



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

**OPTIMALIZACE ZDANĚNÍ VYBRANÉHO DAŇOVÉHO
SUBJEKTU**

TAX OPTIMIZATION OF SELECTED TAX SUBJECT

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Ilona Havelková

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

BRNO 2017

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí
Studentka: **Ilona Havelková**
Studijní program: Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a daně
Vedoucí práce: **JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.**
Akademický rok: 2016/17

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Optimalizace zdanění vybraného daňového subjektu

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod
Cíle práce, metody a postupy zpracování
Teoretická východiska práce
Analýza současného stavu
Vlastní návrhy řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cíl bakalářské práce je optimalizace zdanění konkrétního daňového subjektu. První část se dotkne obecné charakteristiky daní a dále se bude zabývat zdanění určitých typů právních forem podnikání v ČR. Ve druhé části se budou tyto poznatky aplikovat na vybranou fyzickou osobu provádějící samostatnou výdělečnou činnost, přičemž se bude posuzovat možnost přeměny na jinou formu podnikání a tím docílit snížení daňové zátěže.

Základní literární prameny:

JOSKOVÁ, Lucie. Nová společnost s ručením omezeným: právo, účetnictví, daně. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-4445-2.

KLIMEŠOVÁ, Ludmila. Daňová optimalizace. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014. ISBN 978-8-87974-06-3.

KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie a politika. 6., aktualizované vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-841-3.

PELC, Vladimír a Petr PELECH. Daně z příjmů: s komentářem 2015. 15. vyd. Olomouc: ANAG, 2015. Daně (ANAG). ISBN 978-80-7263-943-4.

VANČUROVÁ, Alena. Zdanění osobních příjmů. 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2013. ISBN 978-80-7478-388-3.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2016/17

V Brně dne 28.2.2017

L. S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.
ředitel

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na optimalizaci zdanění vybraného právního subjektu, dle platné legislativy ČR. V první části práce bude uvedena daňová problematika, která bude zaměřena na daňové subjekty, veškeré náležitosti před a po založení a ukončení ekonomické činnosti a výpočet daňové povinnosti, dle nového občanského zákoníku.

Abstract

The bachelor thesis is focused on optimalization taxes of selected law subject, according to valid legislation of Czech Republic. The first part of my work will be listed tax matters, which will be focused on tax subject, all the essentials before and after foundation and dissolution of economic activity and figuring tax liability according to new Civil Code.

Klíčová slova

daně, daňová optimalizace, daňový subjekt

Key words

taxs, tax optimization, tax subject

Bibliografická citace

HAVELKOVÁ, I. Optimalizace zdanění vybraného daňového subjektu. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2017. 71 s. Vedoucí bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D..

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval/a jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil/a autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 25. května 2017

podpis studenta

Poděkování

Děkuji vedoucímu bakalářské práce JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, Ph.D. za vynaloženou trpělivost a snahu, odbornou pomoc a cenné rady při zpracování mé bakalářské práce. Dále bych chtěla poděkovat panu Ing. Vladimíru Bartůňkovi za jeho drahocenný čas, který mi věnoval na zodpovězení dotazů a celé mojí rodině za oporu, kterou jsem v ní měla.

OBSAH

ÚVOD	7
1 CÍL A METODIKA PRÁCE	9
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	10
2.1 Základní principy zdanění příjmů fyzických a právnických osob	10
2.1.1 Daňová soustava	10
2.1.2 Daňové prostředí	11
2.1.3 Daňový subjekt	12
2.2 Daňová optimalizace	12
2.2.1 Možnosti daňové optimalizace	13
2.3 Právní formy podnikání	13
2.3.1 Podnikání fyzických osob	14
2.3.2 Zdanění fyzických osob	15
2.3.3 Osoby právnické	20
2.3.4 Osobní společnost	22
2.3.5 Kapitálová společnost	25
2.3.6 Zdanění osob právnických	28
2.3.7 Základ daně	30
2.3.8 Daňově uznatelné náklady a slevy před zdaněním PO a FO	30
2.4 Zdravotní pojištění	34
2.5 Pojistné na sociální zabezpečení	35
2.5.1 Roční přehled podnikatelů a živností	36
3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	38
3.1 Registrační povinnost fyzických osob	39
3.2 Zdanění příjmů fyzických osob	39

3.2.1	Zdravotní a sociální pojištění.....	41
3.2.2	Zdravotní a sociální pojištění za zaměstnance.....	44
3.3	Čistý příjem FO.....	44
4	VLASTNÍ NÁVRHY A ŘEŠENÍ	46
4.1	Převedení OSVČ na společnost s ručením omezeným	46
4.2	Převedení OSVČ na veřejnou obchodní společnost.....	52
4.3	Porovnání variant právních forem podnikání.....	56
	ZÁVĚR	60
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	63
	SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ	67
	SEZNAM GRAFŮ	68
	SEZNAM OBRÁZKŮ	69
	SEZNAM TABULEK	70
	SEZNAM PŘÍLOH.....	71

ÚVOD

Bakalářská práce se bude zabývat otázkou, jak správně, a hlavně legálně optimalizovat daňovou povinnost u daňového subjektu. Objasní veškeré zásadní změny v zákonech a následné daňové dopady na vybrané právní formy podnikání i při jejich přeměnách.

Daňovou optimalizací, jakožto jedinou legální cestou, lze snížit daňovou zátěž, a to bez porušení legislativy. Podnikatelské subjekty vystupující v ČR jsou její nedílnou součástí, která přispívá placením daní do státního sektoru. K tendenci daňové optimalizace ziskových podnikatelských subjektů vede v první řadě zvyšování daní, které je podmíněno narůstajícím se deficitem veřejných rozpočtů. V české legislativě se nachází několik způsobů, jak legálně redukovat příjmy a tím zároveň i daň z příjmů právnických a fyzických osob. Přestože, se daňové zákony každým rokem novelizují a zákonodárci neustále nacházejí nová vylepšení, kterými podniky všech velikostí, a hlavně drobné soukromníky tlačí k pomyslné daňové zdi, je jejich jediným východiskem efektivně optimalizovat daňovou zátěž aplikací správných metod, pro které využívají podnikatelé své odborníky.

Každý daňový specialista nachází v platné legislativě sebemenší skulinky, aby mohl do jisté míry snížit poplatníkovi jeho daňovou zátěž, a tím mnohdy vznikají neshody mezi daňovými poplatníky a státem, jehož představují úředníci z finančních úřadů, ale také zákonodárci. Protože jsou si všichni vědomi složitostí a neprovázaností zákonů, které upravují sféru daní, zaměstnaností či podnikání, sociálního a zdravotního zabezpečení. Všechny tyto zákony byly nesčetněkrát novelizovány a samotní daňový poradci při jednání sporu se státní správou si nejsou jisti správnosti svého výkladu, proto se někteří uchylují k nestandardním praktikám, jako je sklon k šedé ekonomice nebo různé korupční taktiky.

Použitím nelegálních postupů, tedy daňových úniků je trestné a ovšem se nejedná o optimalizaci daňové povinnosti. Daňová správa se snaží odhalit všechny tyto daňové úniky za použití daňových kontrol, vyhledávacích činností a dalších nástrojů, které má k dispozici. V tomto případě je na daňovém subjektu, aby byl schopen věrohodně prokázat svá tvrzení a přiznání, které použil při zjištění své výsledné daňové povinnosti.

Daňové subjekty, jimiž jsou prostí lidé či právní subjekty, se pokoušejí do jisté míry eliminovat svou daňovou povinnost a v některých případech ji i její výši řídit tak, že proto používají různých slev, zvýhodnění a možnosti uplatnění některých daňově uznatelných nákladů dle platné legislativy ČR. Při této možnosti uplatnění má schopný daňový subjekt více svých financí pro rozvíjení své podnikatelské činnosti.

Možnosti daňové optimalizace a jak bude možno je využít, bude podrobně popsáno v teoretické části této práce. Nebude chybět ani představení jednotlivých forem podnikání a jejich zdanění. V další části práce tyto legální praktiky budou použity na vybraného daňového poplatníka, který se rozhoduje v přeměnu na jinou právní formu podnikání. Zjištěné výsledky se v závěru práce sepíší a budou vyhodnoceny komparativní metodou.

1 CÍL A METODIKA PRÁCE

Primárním cílem bakalářské práce je optimalizace zdanění u konkrétního daňového subjektu. V první části práce bude uvedeno srovnání všech typů právních forem podnikání. Pro nejefektivnější optimalizaci daňové povinnosti bychom měli dobře znát dotyčného plátce daně, jeho účetnictví a bravurně se orientovat v paragrafech daňové problematiky.

Veškeré teoretické poznatky z první části práce budou použity k vypracování daňové povinnosti pro fyzickou osobu a stejné možnosti daňové povinnosti, kdyby se stala osobou právnickou. Výsledky budou následně posouzeny komparativní metodou, tak aby bylo zřetelné, která forma pro budoucí podnik by byla nejvhodnější. Závěrem bude vyhodnocení, které bude sepsáno v závěru práce.

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

V teoretické části bakalářské práce budou uvedeny základní formy podnikání v ČR, práce se zaměří na principy pro stanovení základu daně a daně z příjmů fyzických a právnických osob. Vybrané formy podnikání budou navzájem porovnávány dle právní úpravy a budou vypsány jejich přeměny, klady a zápory.

2.1 Základní principy zdanění příjmů fyzických a právnických osob

Osoby fyzické a právnické jsou označovány za daňové subjekty, neboť mají zákonem stanovenou povinnost odvést vyměřenou daň správci daně za daný kalendářní, či hospodářský rok ¹.

„Daň je definována jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní. Daň se pravidelně opakuje v časových intervalech (např. každoroční placení daně z příjmů), nebo je nepravidelná a platí se za určitých okolností.“ ¹

2.1.1 Daňová soustava

„Daňovou soustavou, daňovým systémem daného státu rozumíme souhrn všech daní, které v daném státě existují. Daňová soustava zabezpečuje plnění jednotlivých funkcí daní, neboť každá daň v daňové soustavě se chová odlišně a jiným způsobem zajišťuje splnění požadavků na daňovou soustavu kladených.“ ²

¹ Kubátová, K. *Daňová teorie a politika*. 2015, s. 15–16.

² Klimešová, L. *Daňová optimalizace*. 2014, s. 19.

Na daňovou soustavu je kladeno z ekonomické teorie několik požadavků:

- zajištění efektivity zdanění – jedná se o nejnižší možné náklady u zdanění daňového subjektu, tak i státu,
- jednoduchost – aby se v ní každý subjekt vyznal, dokázal ji ovládat a věděl, kdy je jaká daň splatná,
- pružnost a stabilita – měla by být flexibilní a sledovat vývoj ekonomiky a také hrubého domácího produktu. Na druhou stranu by neměla kolísat. Velká část daňových veřejných výdajů je stabilní a nezávislá na vývoji ekonomiky,
- spravedlivost – některé subjekty vnímají daňovou soustavu jako nespravedlivou, protože prakticky ve vyspělých státech je výše daně pro všechny osoby progresivní, proto občané, kteří mají vyšší příjmy, odvádějí vyšší daň jak občané s příjmy nižšími ³.

2.1.2 Daňové prostředí

Placení daní je právně danou povinností každého poplatníka. České daňové předpisy jsou rozsáhlé a jejich rozmanitost nezná mezí. Poslední novelizace proběhla k 1. lednu 2014, kdy nabylo účinnosti 41 novel daňových zákonů. Podnikatelé proto musí znát nové zákony a zabývat se daňovou optimalizací, aby měli co nejmenší daňové zatížení. Podnikatel, který dobře zná své daňové prostředí, ve kterém se pohybuje, tak ví, že působí nejen na výši a rozdělování zisku určeného k přerozdělení, ale také na výběr optimální finanční a majetkové struktury, dále náklady na pracovní sílu, investice a další ekonomická rozhodnutí ⁴.

Daňové prostředí obsahuje mzdové náklady, optimální finanční a majetkovou strukturu, výši a rozdělování disponibilního zisku a investování. Z uvedeného je zřejmé,

³ Klimešová, L. *Daňová optimalizace*. 2014, s. 19.

⁴ Daňari online. *Daňová optimalizace*. *Danarionline.cz*. 2016.

že nezbytnou součástí pro daňovou optimalizaci je promyšlení finančního řízení společnosti⁵.

2.1.3 Daňový subjekt

„Daňový subjekt je osoba podle zákona povinná strpět, odvádět nebo platit daň.“⁶

Daňový subjekt rozlišujeme dle pravidel pro placení daně na poplatníka a dále plátce daně. Jejich rozdělení spočívá v placení a odvádění vypočtené daně⁶.

Poplatník je ten, kterému je zdaněn jeho vlastní důchod a on sám musí odvést za sebe daň. Nejčastějším poplatníkem se stává konečný spotřebitel⁷.

Mezi poplatníky je také nutno rozlišovat, jestli se jedná o daňové rezidenty, nebo nerezidenty České Republiky dle § 2 a § 17 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (ZDP)⁸.

Plátcem daně je takový daňový subjekt, který má za povinnost dle zákona odvést vybranou daň od subjektů anebo sraženou daň jiných poplatníků na vlastní odpovědnost⁹.

2.2 Daňová optimalizace

Daňová optimalizace je legální cesta, která vede k nalezení všech možných prostředků v platné legislativě, pro zjištění nejmenší daňové zátěže všech dosažených příjmů poplatníka¹⁰. Efektivní daňová optimalizace má možnost využití několika legálních metod, kterými mohou být různá osvobození, využití slev, volby způsobu uplatnění odpisů u obchodního majetku, podpora ve vybraných činnostech, jako jsou výzkum

⁵ Hnátek, M. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 2016, s. 8.

⁶ Vančurová, A. a L. Láchová. *Daňový systém ČR 2016*. 2016, s. 14.

⁷ Tamtéž, s. 14–15.

⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 1992, § 2, § 17.

⁹ Tamtéž, s. 14–15.

¹⁰ Klimešová, L. *Daňová optimalizace*. 2014, s. 47.

a vývoj atd. Mimo jiné, poplatníci mají možnost využít nedostatků nacházejících se v zákonech, o kterých legislativci z prvopočátku tak nezamýšleli¹¹.

Jak bylo zmíněno, při snižování daňové zátěže se můžeme setkat i s nelegálními praktikami, které jsou označovány jako daňové úniky či podvody. Jedná se o trestný čin, kterým se dopouští daňový poplatník neodvedením nebo krácením daně a je postižen ve výši úmyslného překročení zákona. Pokud se prokáže, že tato činnost nebyla úmyslná, finanční úřad má povinnost daň doměřit, včetně všech úroků a penále¹².

2.2.1 Možnosti daňové optimalizace

Problematika daňové optimalizace musí být řešena dle ustanovení zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Zákon se stal účinným 1. ledna 1993 a jeho poslední novelizace se stala účinnou 1. ledna 2014. Zákon je zaměřen na výpočet daňové povinnosti pro různé formy podnikání¹³.

2.3 Právní formy podnikání

Základní právní formy podnikání pro právnickou i fyzickou osobu, které mohou podnikat několika způsoby, jsou vymezeny zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (ZOSD)¹⁴.

Podnikající fyzické osoby mají u nás několikaletou tradici. Mohou podnikat na základě živnostenského oprávnění, ale také jako fyzické osoby provozující podnikatelskou činnost na základě jiných právních předpisů, kterými mohou být lékaři, znalci, advokáti¹⁵.

¹¹ Klimešová, L. *Daňová optimalizace*. 2014, s. 47–48.

¹² Tamtéž.

¹³ Vančurová, A. a L. Láchová. *Daňový systém ČR 2016*. 2016, s. 69.

¹⁴ Salachová, B. *Obchodní korporace a jejich přeměny: (právní, účetní a daňové aspekty)*. 2014, s. 9.

¹⁵ Tamtéž.

Právnícká osoba má formu obchodních korporací a je tvořena společenstvím osob. Podle právní úpravy a zákona o obchodních korporacích dělíme tyto společnosti na osobní a kapitálové ¹⁶.

2.3.1 Podnikání fyzických osob

V občanském zákoníku je fyzická osoba podnikatel definován, jako ten, „*kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku.*“ ¹⁷ Obdobně je definována živnost, v § 2 v zákoně o živnostenském podnikání ¹⁸.

Živnostenské podnikání

Jedná se o podnikatelskou činnost, kterou fyzická osoba vykonává na základě platného živnostenského oprávnění, kterou spravuje zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (ZŽP) ¹⁹.

Rozdělení živností

Mezi živnosti dle platné správní úpravy rozlišujeme několik druhů živností, které se liší různými podmínkami při získání oprávnění k provozování živnosti ²⁰.

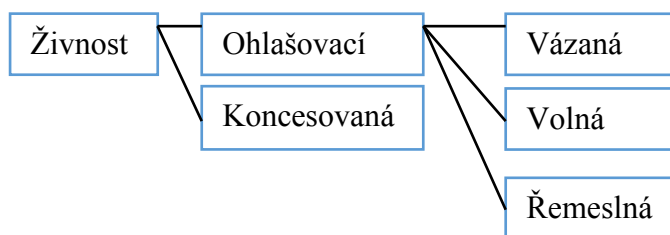
¹⁶ Josková, L. *Nová společnost s ručením omezeným: právo, účetnictví, daně*. 2014, s. 9.

¹⁷ Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. 3. únor 2012, § 420.

¹⁸ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon). 2. říjen 1990, § 2.

¹⁹ Tamtéž, § 1.

²⁰ Kopřiva, J. *Podnikání fyzických a právnických osob: studijní materiál pro bakalářský studijní program*. 2012, s. 8–12.



Obr. 1: Rozdělení živností (upraveno dle ²¹)

Živnost ohlašovací a koncesovaná

Hlavním rozdílem mezi živnostmi ohlašovací a koncesovanou spočívá v tom, že ekonomický subjekt, který se rozhodne podnikat v koncesované živnosti, potřebuje schválení od živnostenského úřadu ve formě tzv. koncese. U živnosti ohlašovací ekonomický subjekt pouze předepsaným způsobem ohlásí své budoucí provozované činnosti, ke kterým musí splňovat zákonem předepsané všeobecné i případné zvláštní podmínky vymezené v ZŽP ²².

2.3.2 Zdanění fyzických osob

V případě fyzických osob se vychází z celoročních obdržných příjmů a skutečně zaplacených výdajů, výsledná daň za daný rok se uvede do daňového přiznání. Zdanění fyzických osob spravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Daňová zátěž, dle § 6 a § 38h ZDP, u závislé činnosti je stanovena daň sazbou 15 %, výjimka je solidární zvýšení daně, která činí 7 % dle § 38ha ZDP. Druhým jiným způsobem je zdanění srážkovou daní, která je stanovena sazbou 15 % dle § 36 ZDP. Je to daň, která je vybírána srážkou z příjmu, podle své zvláštní sazby daně. Je jednorázově vypořádána na odpovědnost toho, kdo příjem fyzické osobě vyplácí ²³.

²¹ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), 2. října 1990, část druhá.

²² Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), 2. října 1990, § 45–56.

²³ Hnátek, M. Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory. 2016, s. 8.

Fyzické osoby, mající příjmy z podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti, odvádí jejich stanovenou daň podle druhu jeho podnikání, pro každou z podnikatelských činností platí odlišná pravidla²⁴. „V § 3 ZDP předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou

- § 6 příjmy ze závislé činnosti,
- § 7 příjmy ze samostatné činnosti,
- § 8 příjmy z kapitálového majetku,
- § 9 příjmy z nájmu,
- § 10 ostatní příjmy.“²⁵

„Příjem ze samostatné činnosti je

- a) příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- b) příjem ze živnostenského podnikání,
- c) příjem z jiného podnikání, neuvedeného v písmenech a) a b),
- d) podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku.“²⁶

„Příjem ze samostatné činnosti, pokud nepatří do příjmů uvedených v § 6 (závislá činnost), je dále

- a) příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,
- b) příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,

²⁴ Tamtéž, s. 56.

²⁵ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 1992, § 3.

²⁶ Klimešová, L. *Daňová optimalizace*. 2014, s. 85.

c) *příjem z výkonu nezávislého povolání.*“ ²⁷

Daňová povinnost při použití skutečných výdajů

Poplatník mající za zdaňovací období vícero příjmů, stává se základem daně celková suma dosažená ze všech dílčích základů daně, které byly zjištěny podle jednotlivě vyplněných druhů příjmů²⁸.

„Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení.“ ²⁹

Podnikatel FO zdaňuje pouze rozdíl, který nastal mezi dosaženými příjmy a vynaloženými výdaji. Dílčí základ daně, kterým je čistý zisk z podnikání, zjistíme jako:³⁰

Tab. 1: Vypočtení DZD při použití reálných výdajů u FO (upraveno dle ³⁰)

Celkové příjmy nabyté ze samostatné výdělečné činnosti
– prokazatelně vynaložené výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení
= dílčí základ daně z příjmů získaných ze samostatné činnosti

Veškeré dosažené příjmy a vynaložené výdaje, které podnikající FO za daný rok vynaložila, musí řádně evidovat, a to za období od 1. 1. do 31. 12. a má je za povinnost uschovávat na 10 let. V rámci ze samostatné výdělečné činnosti musí pro všechny příjmy, které tvoří jeden dílčí základ daně, uplatnit výdaje stejným způsobem. Znamená to, že podnikatel FO může si zvolit prokázané výdaje, nebo výdaje stanovené paušální procentuální sazbou ³¹.

²⁷ Klimešová, L. *Daňová optimalizace*. 2014, s. 85.

²⁸ Tamtéž, s. 84.

²⁹ Tamtéž, s. 84.

³⁰ Hnátek, M. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 2016, s. 56–57.

³¹ Tamtéž., s. 57.

Při uplatnění prokázaných výdajů, musí vést FO daňovou evidenci, nebo podvojný účetnictví a dílčí základ daně se stanoví dle hospodářského výsledku. V daňové evidenci podnikatel zapisuje veškeré dosažené příjmy a vynaložené výdaje, dále eviduje výši majetku a dluhů³².

Tab. 2: Výpočet daně pro FO (upraveno dle ³³)

Základ daně
– nestandardní odpočty (ztráta minulých let)
= zaokrouhlený základ daně (zaokrouhlený na stovky korun dolů)
x sazba daně 15 % (dle § 16 ZDP)
= částka daně před slevami
+ solidární zvýšení daně
– slevy a daňové zvýhodnění (dle § 35ba, § 35bb, § 35 c ZDP)
= daň po odečtení slev

Nestandardní odpočty lze uplatnit jejich v plné výši, jedná se o daňovou ztrátu, životní pojištění, penzijní připojištění, bezúplatná plnění v rámci veřejně prospěšných účelů atd.³⁴.

Výpočet výsledné daňové povinnosti při použití výdajů stanovených paušálem

Pakliže podnikatel FO zjistí, že jsou pro něj výhodnější výdaje stanovené paušální sazbou dle § 7 v ZDP, u kterých se má za to, že v částce jsou zahrnuty veškeré výdaje vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů z jeho samostatné výdělečné činnosti, je v tomto případě podnikatel povinen vést:

³² Hnátek, M. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 2016, s. 57.

³³ Vančurová, A. a L. Láchová. *Daňový systém ČR 2016*. 2016, s. 208.

³⁴ Tamtéž, s. 209.

- veškeré údaje o příjmech,
- evidenci všech pohledávek, které vznikly v souvislosti samostatné výdělečné činnosti nebo jiné jeho podnikatelské aktivitě,
- evidenci veškerého hmotného i nehmotného obchodního majetku, který používá pro podnikání ³⁵.

Pro tuto změnu musí podat podnikatel dodatečné daňové přiznání za předchozí kalendářní rok a doplatit daň z dosažených příjmů, které se musí podat a zaplatit nejpozději do dne, kdy je povinné podat daňové přiznání za dané zdaňovací období, ve kterém k přechodu uplatňování výdajů se uskutečnilo. Jakmile bude dodatečně podáno daňové přiznání na finanční úřad za předešlý kalendářní rok z důvodu, že byl změněn způsob uplatňování výdajů v aktuálním roce, je podání do 1. 4. roku následujícího na příslušném finančním úřadu brán jako bez sankce ³⁶.

Z paušálních výdajů zpět na reálné výdaje

Pokud by se podnikatel vracel zpět k možnosti uplatňování skutečných výdajů, musí se provést opět úprava základu daně, a to v posledním roce, kdy byly naposledy uplatňovány paušální výdaje. Základ daně se má zvýšit:

- o hodnotu všech pohledávek z obchodních vztahů, které by byly při uhrazení řádně zdaněny a všech jeho zaplacených záloh,
- o cenu zásob na skladě, které podložíme inventurou³⁶.

Největší pozornost se musí dávat na některé závazky, které se budou muset uhradit z důvodu, že byly uplatněny v době paušálních výdajů a při přechodu na prokázané, kde tyto výdaje nejsou daňově účinným výdajem³⁶.

³⁵ Hnátek, M. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 2016, s. 60–61.

³⁶ Tamtéž, s. 66–67.

2.3.3 Osoby právnické

Dnem 1. 1. 2012 nabyl v účinnost nový zákon č. 89/2012 Sb., nový občanský zákoník, který definuje právnickou osobu, jako: „*organizovaný útvar, o kterém zákon stanoví, že má právní osobnost, nebo jehož právní osobnost zákon uzná. Právnická osoba může bez zřetele na předmět své činnosti mít práva a povinnosti, které se slučují s její právní povahou.*“³⁷ A dále „*Právnická osoba má právní osobnost od svého vzniku do svého zániku.*“³⁸

Členění osob právnických

Z ustanovení v NOZ vychází, že právnické osoby se rozdělují na obchodní korporace, fundace a ústavy, které jsou dále členěny podle právní legislativy³⁹.

Obchodní korporace se člení:

- obchodní společnosti,
- spolek,
- družstvo,
- evropská společnost⁴⁰.

Fundace se člení:

- nadace,
- nadační fond⁴¹.

Obchodní korporace

Společně s NOZ vyšel v platnost nový zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (dále jen ZOK), který zavedl nový pojem – obchodní korporace, kterými se

³⁷ Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. 3. února 2012, § 20

³⁸ Tamtéž, § 118.

³⁹ Tamtéž, § 118–418.

⁴⁰ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), 2. října 1990, § 1.

⁴¹ Tamtéž, § 1.

rozumí obchodní společnosti a družstva. Jedná se tedy o právnické osoby, které jsou tvořeny společenstvím osob ⁴².

„Právnická osoba je právem uměle vytvořený subjekt, právem obdařený právnickou subjektivitou, mající právní osobnost a svéprávnost od svého vzniku do svého zániku.“ ⁴³

Obchodní korporace se rozdělují na osobní a kapitálové společnosti, hlavní rysy k rozlišení těchto společností je buď osobní účast společníka na vedení firmy, nebo kapitálová účast společníků ve formě vkladů⁴².

Některé společnosti bývají označovány jako tzv. Nadnárodní formy, jako jsou evropská společnost, evropské hospodářské zájmové sdružení, reguluje evropské právo, kterým je evropské nařízení č. 2157/2001, o statutu evropské společnosti, respektive evropské nařízení č. 2137/85, o zřízení Evropsko hospodářského zájmového sdružení, jež jejich úpravu znají všechny členské státy EU⁴².

Zakladatelé obchodních korporací mohou být jak osoby fyzické, tak také osoby právnické. Jejich minimální počet je uveden v obchodním zákoníku a musí být také v jejich společenské smlouvě ⁴⁴.

Právní úprava

Společnosti, které byly založeny do 31. 12. 2013 podléhaly obchodnímu zákoníku, jeho nevýhodou byla aplikovatelnost části ustanovení určené pro společnosti s ručením omezeným a akciové společnosti. Od 1. 1. 2014 jsou společnosti upravené dle ZOK a část relevantních úprav nalezneme také v NOZ, který obsahuje obecnou úpravu právnických osob. Nevýhodou novelizace právní úpravy je skutečnost, že společnosti nejsou soustředěny do jednoho právního předpisu. Je-li uvedena problematika jak v NOZ, tak i v ZOK, platí, že speciální úprava má přednost před úpravou obecnou. Nicméně je třeba

⁴² Josková, L. *Nová společnost s ručením omezeným: právo, účetnictví, daně*. 2014, s. 9–13.

⁴³ HEJDA, Jan. *Akciová společnost*. 2014, s. 15.

⁴⁴ Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. 3. února 2012, § 20.

uvést, že v některých případech je obtížné rozhodnout, která z paralelních úprav má postavení úpravy speciální a má tedy při aplikaci přednost⁴⁵.

2.3.4 Osobní společnost

Osobní společnost dle ZOK musí být založena minimálně dvěma FO, nebo PO, které ručí neomezeně do výše svých závazků a jsou vedeny jako veřejná obchodní společnost a komanditní společnost⁴⁶.

Veřejná obchodní společnost

Jedná se o samostatnou právnickou osobu, mající sídlo na území ČR. Mohou ji založit alespoň dvě osoby, a to právnické nebo fyzické, které podnikají pod společnou formou a ručí za dluhy společnosti do jejich výše společně a nerozdílně v neomezeném rozsahu. Společníci ve společnosti mohou i nemusí provozovat samostatně výdělečnou činnost, pokud tomu tak je, tak podnikající společník nevykonává svou podnikatelskou činnost a musí se podílet na podnikání společnosti. Obchodní společnost je zakládána pouze za podnikatelským účelem, nebo pro účel správy vlastního majetku dle § 2 v ZOK. Při vzniku společnosti, bude společnosti uděleno vlastní živnostenské oprávnění, nelze podnikat na oprávnění na kteréhokoliv ze společníků⁴⁷.

Společnost se zakládá společenskou smlouvou, která musí být sepsána v písemné formě a podepsána úředně ověřenými podpisy dle § 6 ZOK. Smlouva musí obsahovat název a zkratku společnosti veř. obch. spol., nebo také v.o.s. Sídlo společnosti, kde se společnost nachází, dále vymezení předmětu podnikání, za jakým účelem byla společnost

⁴⁵ Josková, L. *Nová společnost s ručením omezeným: právo, účetnictví, daně*. 2014, s. 9–13.

⁴⁶ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), 2. října 1990, § 1.

⁴⁷ Pokorná, J. *Obchodní společnosti a družstva*. 2014, s. 175–176.

založena. Další nepominutelný údaj musí být určení společníků a statutárního orgánu. Vymezení práv a povinností společníků, jejich vkladová povinnost a ostatní náležitosti⁴⁸.

Právnícká nebo fyzická osoba, pokud je i společníkem ve více společnostech, může být podle ZOK společníkem s neomezeným ručením pouze v jedné ze společností⁴⁹.

Výhody v. o. s.

- Společnost má právní subjektivitu s vysokou zárukou,
- při založení není potřeba mít majetkové vklady (pokud tomu tak nestanoví společenská smlouva),
- jednotlivý společníci jsou statutárním orgánem společnosti a všichni jsou oprávněni k obchodnímu jednání, tudíž není ani zapotřebí zřizovat žádné vnitřní orgány společnosti (pokud tomu tam nestanoví společenská smlouva), pokud je společníků tři a více, mohou z ní vystoupit bez sebevětších obtíží,
- společníci nemusí ze zákona vytvářet základní kapitál a ani rezervní fond⁵⁰.

Nevýhody v.o.s.

- Za závazky společnosti ručí plně a solidárně všichni společníci a jejich účetní ztrátu nesou rovným dílem,
- společnost nemůže být založena pouze jednou osobou, ale vždy minimálně dvěma, a to jak FO nebo PO (lze tuto podmínku obejít tím, že jedna FO založí dvě s. r.o., které vytvoří jednu v. o. s.),
- fyzické osoby musí splňovat všeobecné podmínky provozování živnosti dle ZZP a nemá-li žádný zákaz k provozování živnosti,
- podíl ve společnosti nelze nijak převést či prodat,
- zákaz konkurenčního podnikání pro společníky, může upravovat smlouva opak,

⁴⁸ Pokorná, J. *Obchodní společnosti a družstva*. 2014, s. 178–182.

⁴⁹ Účetní kavárna. Specifika veřejné obchodní společnosti. *Ucetnikavarna.cz*. 2016.

⁵⁰ Tamtéž.

- společnost může zaniknout i prohlášením konkurzu jednoho ze společníků nebo také exekucí na jeho podíl ve společnosti⁵¹.

Komanditní společnost

Komanditní společnost je považována za určitý přechod mezi osobními a kapitálovými formami společností. Společník v komanditní společnosti si může zvolit mezi kapitálovou účastí jako komanditista, nebo osobní účastí jako komplementář⁵².

Komanditista a komplementář mají kromě účasti i jinou výši svého ručení ve společnosti. Komanditista ručí do výše svého nesplaceného vkladu, který musí podle ZOK splatit do 5 let, ale komplementář ručí celým svým majetkem. Společnost používá zkratky k. s., nebo kom. spol.⁵³.

Zakládá se, jako je tomu u v.o.s. společenskou smlouvou, ve které musí být uveden alespoň jeden komanditista a jeden komplementář, dále minimální výše vkladu a velikost podílů na zisku, či ztrátě společnosti u komplementářů. Může být uvedena komanditní suma, kdy rozsah ručení komanditisty je vyšší než jeho vklad, který byl v minulé právní úpravě 5 000 Kč⁵⁴.

Komanditní suma

Nová právní úprava neopomněla na zvýšení jistoty věřitelů tzv. komanditní sumou, kterou komanditisté ručí. Musí být z pravidla vyšší, než jejich vklad a splácením vkladu se komanditní suma snižuje. Ovšem není zákonem stanovena, tudíž je na dohodě společníků, jestli ji uvedou ve SS, či nikoli⁵⁵.

⁵¹ Účetní kavárna. Specifika veřejné obchodní společnosti. *Ucetnikavarna.cz*. 2016.

⁵² Salachová, B. *Obchodní korporace a jejich přeměny: (právní, účetní a daňové aspekty)*. 2014, s. 22–25.

⁵³ Tamtéž, s. 22–25

⁵⁴ Epravo. Komanditní společnost. *Epravo.cz*. 2016.

⁵⁵ Tamtéž.

Zdanění zisku v. o. s. a k. s.

Daňové přiznání u v. o. s. se nepodává, zisk je rozdělen mezi společníky podle jejich výše podílu zapsaného ve SS a následně je zdaněn. Fyzické osoby tento podíl na zisku zahrnou do § 7 ZDP a stává se tím dílčím základem daně, který je zdaněn 15 % dle § 16 ZDP. Společníci jako osoby právnické tento podíl na zisku společnosti zahrnou do výnosů a tím si zvýší svůj základ daně v daňovém přiznání pro PO, která podléhá dani 19 % dle § 21 ZDP⁵⁶.

Komanditní společnost rozděluje svůj zisk mezi komplementáře a komanditisty podle jejich podílu. Komplementář zisk zdaní, tak jak tomu je u společníků ve v. o. s., dle § 16 ZDP. Naproti tomu zisk plynoucí společnosti se zdaní dle § 21 ZDP, společnost z této částky strhne a odvede za komanditistu srážkovou daň dle § 36 ZDP a vyplatí komanditistovi čistý zisk po zdanění⁵⁷.

2.3.5 Kapitálová společnost

Kapitálovou společnost může založit pouze jediná osoba, která bude ručit za závazky společnosti do výše svého nesplaceného vkladu, dle ZOK sem spadá společnost s ručením omezeným a akciová společnost⁵⁸.

Společnost s ručením omezeným

Společnost s ručením omezeným je u nás nejběžnější kapitálová společnost pro menší a střední formy podnikání. Nová legislativa neuvádí maximální počet společníků ani zákaz řetězení společností⁵⁹.

⁵⁶ Portál Pohoda. Zdanění zisku v osobních společnostech v. o. s. *Portal.pohoda.cz*. 2017.

⁵⁷ Tamtéž.

⁵⁸ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání. 2. října 1990, § 11–18.

⁵⁹ Josková, L. *Nová společnost s ručením omezeným: právo, účetnictví, daně*. 2014, s. 10–11.

Každý ze společníků musí složit svou vkladovou povinnost, také ručí za dluhy společnosti společně a nerozdílně do výše nesplacených vkladů všech společníků. Ve společnosti je základní kapitál brán jako jistota pro věřitele, které má kompenzovat omezené ručení společníků, což je v zákoně o obchodních korporacích momentálně zásadně oslabena. Velikost vkladové povinnosti je podle ZOK minimálně 1 Kč, jeho výše však může odpovídat počtu společníků vynásobených jednou korunou. Předchozí zákon stanovoval minimální výši základního kapitálu přísněji, skládal se z vkladů společníků, minimální výše vkladu pro společníka bylo 20 000 Kč a výše základního kapitálu byla stanovena na 200 000 Kč²³. Společnost vzniká okamžikem zápisu do obchodního rejstříku a splněním vkladových povinností všech společníků, tím zaniká jejich ručení. Společníkovi nelze zpět vydat jeho vklad, který byl již vložen do společnosti. Návrh na zápis společnosti do obchodního rejstříku musí podat všichni jednatelé⁶⁰.

Společnost musí být založena společenskou smlouvou, která má podobu notářské listiny. Ze zákona musí SS a při prvozázpisu společnosti do obchodního rejstříku se zapisuje název společnosti, předmět činnosti nebo podnikání, identifikační číslo, jména a bydliště všech společníků, jejich minimální vkladovou povinnost, včetně lhůt, výši základního kapitálu, také označení, kdo bude právně jednat za firmu a určit z členů valnou hromadu⁶¹.

Nejvyšším orgánem společnosti je valná hromada, která je brána i jako orgán obligatorní či jako orgán kolektivní. Pokud je společnost vytvořena pouze jednou osobou nemusí se valná hromada vytvářet a společník rozhoduje sám dle § 12 ZOK. Kontrolní orgán společnosti je dozorčí rada⁶².

Výhody s. r. o.

- Společníci ručí pouze do výše svého nesplaceného vkladu,
- společnost lze založit pouhou 1 Kč,

⁶⁰ Hejda, J. *Společnost s ručením omezeným*. 2014, s. 23–41.

⁶¹ Tamtéž, s. 23–41.

⁶² Pokorná, J. *Obchodní společnosti a družstva*. 2014, s. 244.

- lze podnikat pod libovolným názvem, který si společníci zvolí při založení společnosti,
- společnost nezaniká smrtí společníků,
- řídit společnost může jak jednatel, tak i společník⁶³.

Akciová společnost

Akciová společnost je známá jako čistě kapitálová společnost, jejíž společníci za závazky zásadě neručí. Její základní kapitál je tvořen určitým druhem a počtem akcií⁶⁴.

Akciová společnost vzniká zápisem do veřejného rejstříku podle NOZ a zákona č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob. Ustanovením společnosti je okamžik, kdy zakladatelé nebo jiný právní důvod dají impuls k její budoucí existenci. Poslední novelizace NOZ a ZOK pro akciovou společnost nepřinesla žádnou zásadní změnu, pouze některé právní předpisy byly více rozvětveny a upřesněny⁶³.

Stanovy akciové společnosti jsou jejím jediným zakladatelským dokumentem. Stanovy musí obsahovat jméno společnosti, předmět podnikání a jeho činnosti, výši základního kapitálu, který je 20 000 000 Kč s veřejnou nabídkou a 2 000 000 Kč bez veřejné nabídky, druh a počet akcií, počet hlasů spojených s jednou akcií a způsob hlasování na valné hromadě a orgány společnosti⁶³.

Družstvo

Družstvo je korporace, která se zřizuje nejen za účelem podnikání, ale i pro vzájemnou spolupráci třech a více lidí, za účelem bytovým nebo sociálním. Základním dokumentem při založení družstva jsou stanovy, které musí obsahovat údaje zakladatelského právního

⁶³ E – S. r. o. Výhody společnosti s r. o. oproti OSVČ. *E-sro.cz*. 2016.

⁶⁴ Salachová, B. *Obchodní korporace a jejich přeměny: (právní, účetní a daňové aspekty)*. 2014, s. 36–37.

jednání. Stanovy jsou uloženy k nahlédnutí v obchodním rejstříku a musí být statutárním orgánem neustále aktualizován⁶⁵.

Každý z členů má stejnou vkladovou povinnost, která je určena statuty družstva, pro každého však může být uvedeno, že se musí podílet i jinými vklady do společnosti. Orgánem družstva se může stát kterýkoli ze společníků. Nejvyšší orgán družstva je členská schůze, dále jako výkonný orgán je představenstvo, následuje kontrolní komise a jako posledním orgánem je ředitel nebo prokurista⁶⁶.

Družstvo vzniká dnem zápisu do obchodního rejstříku. Před podáním návrhu musí být splacena alespoň polovina zapsaného základního kapitálu. Návrh je povinen podat představenstvo a musí být podepsán všemi členy představenstva⁶⁷.

K návrhu se přikládá stejnopis notářského zápisu schůzi družstva a stejnopis notářského zápisu o rozhodnutí ustavující schůze družstva o schválení stanov, dále statuty družstva a doklad o splacení části zapisovaného základního kapitálu⁶⁸.

2.3.6 Zdanění osob právnických

Poplatníkem daně z příjmů osob právnických jsou především veškeré právnické osoby, organizační složky státu, podílové fondy a další, které jsou vymezeny v § 17 ZDP. Dále rozlišujeme poplatníky na rezidenty a na nerezidenty České Republiky a to dle § 17 odst. 2 a 3 ZDP⁶⁹.

Veškeré příjmy právnických osob plynoucí z jejich činnosti a hospodaření s majetkem podniku jsou předmětem daně z příjmů za dané zdaňovací období,⁶⁸ pokud tomu není stanoveno jinak dle §18 ZDP⁷⁰.

⁶⁵ Salachová, B. *Obchodní korporace a jejich přeměny: (právní, účetní a daňové aspekty)*. 2014, s. 48.

⁶⁶ Josková, L. *Nová společnost s ručením omezeným: právo, účetnictví, daně*. 2014, s. 49–50.

⁶⁷ Vysoké školy. Družstva. *Vysokeskoly.cz*. 2016.

⁶⁸ Tamtéž.

⁶⁹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 1992, §17.

⁷⁰ Tamtéž, §18.

Zdaňovacím obdobím u osob právnických může být rok kalendářní, nebo méně častý hospodářský rok ⁷¹.

Základem daně je částka stanovena z výsledku hospodaření před zdaněním, který byl upraven o jednotlivé položky, viz níže ⁷².

Tab. 3: Základ daně (upraveno dle⁷³)

Výsledek hospodaření před zdaněním
– osvobozené příjmy (dle § 19 ZDP)
– příjmy nezahrnované do základu daně (včetně samostatných základů daně)
+ – očištění o rezervy a opravné položky, které nejsou uznány jako daňové
+ účetní náklady, které nejsou uznány daňovými náklady
+ – vyloučení zaúčtovaných položek, které jsou uznány, pokud jsou zaplacený
= Základ daně

Vzniklý základ daně se při výpočtu musí snížit o odčitatelné položky. Mezi odčitatelné položky případně patří daňová ztráta minulých let, výdaje vynaložené na projekt výzkum a vývoj a výdaje na odborné vzdělání ⁷⁴.

Tab. 4: Výpočet daně (upraveno dle⁷⁵)

Základ daně (§ 23 ZDP)
– odčitatelné položky
– daňově uznatelná ztráta
– odpočet výdajů na projekty výzkumu a vývoje
– odpočet na podporu odborného vzdělání (pro zaměstnance)
= mezisoučet
– bezúplatná plnění na veřejně prospěšné účely (max. 10 % z mezisoučtu dle § 20 ZDP)
= ZD po snížení o uznatelné odpočty (zaokrouhlené na celé tisícikoruny dolů)
x sazba daně (19 % dle § 21 ZDP)

⁷¹ Vančurová, A. a L. Láchová. *Daňový systém ČR 2016*. 2016, s. 94–95.

⁷² Tamtéž, s. 95.

⁷³ Vančurová, A. a L. Láchová. *Daňový systém ČR 2016*. 2016, s. 95.

⁷⁴ Tamtéž, s. 135–137.

⁷⁵ Tamtéž, s. 136.

= Výše vyčíslené daň
– slevy na zaměstnance se zdravotním postižením (§ 35 ZDP)
= Výsledná daňová povinnost po slevách

Výše a určení množství u placení záloh na daň se určuje podle poslední známé daňové povinnosti, kterou daňový subjekt přiznal v minulém daňovém přiznání⁷⁶.

2.3.7 Základ daně

*„Základ daně je předmět daně vyměřený v měrných jednotkách a upravený podle zákonných pravidel.“*⁷⁷ Jinak řečeno základ daně je částka, o kterou veškeré příjmy, které plynuly daňovému subjektu v daném zdaňovacím období, přesahují prokazatelné výdaje na jejich dosažení, zajištění a také udržení⁷⁸.

Náklady, které jsou uplatněny v základu daně, musí být daňově uznatelné dle § 24 zákona o daních z příjmů. V § 25 téhož zákona udává výčet nákladů, které poplatník nemůže uplatnit v základu daně, tudíž musí být ze základu daně vyjmuty⁷⁹.

2.3.8 Daňově uznatelné náklady a slevy před zdaněním PO a FO

Poplatník má možnost si při výpočtu daně vybrat mezi uplatněním svých prokazatelně vynaložených výdajů, nebo využít zákonem stanovené paušální výdaje, které jsou stanoveny procentuální částkou dle § 7 ZDP⁷⁹.

- Skutečné uznatelné výdaje uvedené v § 24 ZDP:
 - daňové odpisy majetku – majetek, který je odepisován, musí být využit pro podnikatelskou činnost. Daňový subjekt má na výběr ze dvou

⁷⁶ Vančurová, A. a L. Láchová. *Daňový systém ČR 2016*. 2016, s. 136.

⁷⁷ Klimešová, L. *Daňová optimalizace*. 2014, s. 20.

⁷⁸ Tamtéž, s. 84.

⁷⁹ Tamtéž, s. 86.

možností, a to rovnoměrné odepisování dle § 31 ZDP, nebo zrychlené odepisování § 32 ZDP⁸⁰.

- Leasing – při použití operativního leasingu je nákladem pouze nájemné za pronajatou věc, která zůstává po ukončení leasingu nájemci. U finančního leasingu, který definuje § 21d ZDP, jsou náklady ve výši splátek (nájemného) a následného odpisu pořízeného majetku, který se stává po ukončení leasingové smlouvy vlastnictvím nájemce⁸¹.
- Automobil – za použití lze využít paušálem stanovenou sazbu, nebo poplatník může využít výdaje v jejich prokázané výši, do kterých spadají, odpisy, pojistné, spotřeba PH, náklady na údržbu a opravy, silniční daň a další poplatky⁸².
- Cestovní náhrady – náleží zaměstnanci, který byl na pracovní cestě v tuzemsku nebo zahraničí. Správný druh a výši náhrad určuje Zákoník práce. Zaměstnanec má právo obdržet od svého zaměstnavatele náhradu za jízdné, ubytování, stravné a dalších nutných výdajů. Zaměstnavatel má možnost využít prokázané daňové výdaje nebo využít paušální sazby⁸³.
- Úroky z úvěrů – jeden z finančních nástrojů pro daňovou úsporu při využití cizího kapitálu⁸⁴.
- Vzdělávání zaměstnanců – kurz, nebo rekvalifikace určená pro zaměstnance musí být vázána na činnost, kterou vykonává zaměstnavatel⁸⁵.
- Závodní stravování – dle zákona jsou to všechny výdaje, které souvisejí s chodem jídelny, nebo kantýny. V jiném případě jsou daňově uznatelné náklady příspěvky, které slouží pro stravování zaměstnanců u jiných subjektů. V tomto případě jsou náklady uznatelné pouze do výše 55 %

⁸⁰ Hnátek, M. a D. Zámek. *Daňové a nedaňové náklady*. 2015, s. 41.

⁸¹ Tamtéž, s. 77.

⁸² Tamtéž, s. 16.

⁸³ Tamtéž, s. 26–27.

⁸⁴ Febmat. *Daňový štít*. Febmat.com. 2016

⁸⁵ Hnátek, M. a D. Zámek. *Daňové a nedaňové náklady*. 2015, s. 213.

a maximálně do výše 70 % u stravného, které je využito na pracovních cestách za den v časovém horizontu 5–12 hod⁸⁶.

- Dary – nesmí se jednat o reklamní či propagační předmět, jehož pořízení činilo více jak 500 Kč bez DPH, i když na jeho obalu je logo firmy. U daňových subjektů FO dle § 15 ZDP si mohou odečíst od základu daně hodnotu darů, které poskytli hlavně neziskovým organizacím, na financování vědy a výzkumu, zdravotnictví a dalším složkám. Osoby právnické mohou uplatnit dar dle § 20, odečítá se od ZD, který byl snížen o položky dle § 34, minimální hodnota jednoho daru musí mít výši 2 000 Kč. Nejvýše ale lze odečíst pouze 10 % ze ZD atd.⁸⁷.
- Paušální výdaje – paušální výdaje jsou určeny pouze pro podnikatele FO dle §7 odst. 7 ZDP. Má-li podnikatel FO více příjmů z podnikání, musí využít pro všechny své příjmy tentýž způsob uplatňování vlastních nákladů. Nelze kombinovat paušální výdaje s prokazatelnými výdaji⁸⁸.
- Slevy dle § 35 ZDP a dále:
 - zaměstnanci se zdravotním postižením – za každého zaměstnance, který má zdravotní postižení může FO i PO dostat 18 000 Kč, nebo 60 000 Kč, záleží na výši jeho postižení⁸⁹.
 - Slevy pouze pro PO:
 - Investiční pobídky – příslib může získat pouze právnická osoba, která bude investovat v tuzemsku nebo zahraničí. Jedná se o slevu na dani z příjmů po dobu 10 let. Dále získání hmotné podpory při vytvoření nových pracovních míst, na rekvalifikaci či školení zaměstnanců, nebo na pořízení nového majetku. A také možnost na 5 let mít osvobození od daně z nemovitosti⁹⁰.

⁸⁶ Hnátek, M. a D. Zámek. *Daňové a nedaňové náklady*. 2015, s. 227–228.

⁸⁷ Hnátek, M. a D. Zámek. *Daňové a nedaňové náklady*. 2015, s. 56–58.

⁸⁸ Tamtéž, s.125.

⁸⁹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 1992, § 35

⁹⁰ CzechInvest. *Investiční pobídky nové*. Czechinvest.org. 2017

- Slevy pouze pro FO:
 - základní sleva – po podepsání prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a funkčních požitků, poplatník má nárok na slevu ve výši 24 840 Kč,
 - sleva na manžela/manželku – slevu ve výši 24 840 Kč může získat FO, pokud manžel/manželka jsou ve společném soužití, podílí se na společném chodu domácnosti a celkový příjem manžela/manželky nebyl vyšší 68 000 Kč/rok. Je-li manžel/manželka držitelem průkazu ZTP částka 24 840 Kč se zvyšuje na dvojnásobek,
 - sleva na studenta – částku 4 020 Kč může uplatnit ten poplatník, který se soustavně připravuje na jeho budoucí povolání studiem,
 - sleva za umístění dítěte – sleva je uplatněna ve výši výdajů, které byly prokazatelně vynaloženy na umístění dítěte, které poplatník vyživuje a je s ním ve společné domácnosti. Maximální výši slevy lze uplatnit pro každé dítě do výše minimální mzdy,
 - sleva na zavedení evidence tržeb ⁹¹.
- Daňové zvýhodnění pro FO:
 - zvýhodnění na vyživované dítě – výše slevy se mění podle počtu dětí, které poplatník vyživuje ve společné domácnosti ⁹².

„Uplatní-li poplatník u dílčího základu daně podle § 7 výdaje podle § 7 odst. 7 nebo u dílčího základu daně podle § 9 výdaje podle § 9 odst. 4 a součet dílčích základů, u kterých byly výdaje tímto způsobem uplatněny, je vyšší než 50 % celkového základu daně, nemůže

⁹¹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 1992, § 35ba, § 35bb.

⁹² Tamtéž, § 35c.

a) snížit daň podle § 35ba odst. 1 písm. b),

b) uplatnit daňové zvýhodnění.“⁹³

2.4 Zdravotní pojištění

„Veřejné zdravotní pojištění je druh zákonného pojištění, na jehož základě je plně nebo částečně hrazena zdravotní péče poskytnutá pojištěnci s cílem zachovat nebo zlepšit jeho zdravotní stav.“⁹⁴

Oznamovací povinnost má každý nový i stávající podnikatel FO, který je povinen se ohlásit každou novou skutečnost do 8 dnů u příslušné zdravotní pojišťovny. Výše pojistného se každým rokem mění, jelikož pro jeho výpočet se používá průměrná měsíční mzda. V roce 2016 se změny dotkly všech skupin plátců zdravotního pojištění⁹⁵.

„Pojistné na zdravotní pojištění se vždy vypočítávají jako 13,5 % z vyměřovacího základu.“⁹⁴

Minimální vyměřovací základ a výše plateb

U osob samostatně výdělečně činných je vyměřovacím základem 50 % všech jejich příjmů ze samostatné výdělečné činnosti po odečtení veškerých uznatelných výdajů. Minimální vyměřovací základ se odvíjí od poloviční výše průměrné roční mzdy v národním hospodářství⁹⁴.

Minimální měsíční záloha pro rok 2016 činí 1 823 Kč, minimální vyměřovací základ je stanoven na 13 503 Kč při průměrné mzdě 27 006 Kč za rok 2016⁹⁴.

⁹³ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, 1992, § 35ca.

⁹⁴ ČERVINKA, Tomáš. *Zdravotní pojištění: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ. 2014*, s 19.

⁹⁵ Všeobecná zdravotní pojišťovna České Republiky. Aktuality. *Vzp.cz*. 2017.

Minimální vyměřovací základ a odvody u zaměstnanců

U zaměstnanců je vyměřovacím základem jejich úhrn příjmů ze závislé činnosti, které podléhají dani z příjmů fyzických osob podle ZDP. Pro minimální vyměřovací základ je brána minimální výše mzdy za měsíc, která v roce 2016 je stanovena na 9 900 Kč. Sazba pojistného pro zaměstnavatele činí 13,5 % a tím minimální částka pojistného je 1 337 Kč. Výše sazby u zaměstnanců je 4,5 % ⁹⁴.

2.5 Pojistné na sociální zabezpečení

„Pojistné na sociální zabezpečení upravuje zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a zahrnuje platby na důchodové pojištění, na nemocenské pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.“⁹⁶

Platby pojistného na sociální zabezpečení v sobě zahrnuje nemocenské pojištění, důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti⁹⁶.

Jak je tomu u zdravotního pojištění, tak i u sociálního zabezpečení se musí každý začínající podnikatel FO ohlásit na ČSSZ nejpozději do 8. dnů kalendářního měsíce následujícího po měsíci, kdy započal svou podnikatelskou činnost⁹⁶.

Pojistné na sociální zabezpečení se vždy vypočítávají jako 29,2 % z vyměřovacího základu, která zahrnuje z 28 % důchodové pojištění, 1,2 % je na státní politiku zaměstnanosti⁹⁷.

Minimální vyměřovací základ a výše plateb

Zálohy se určují z vyměřovacího základu, kterým je 50 % průměrného daňového základu, který byl dosažen v předchozím roce, u vedlejší činnosti je minimální rozhodná částka

⁹⁶ Česká správa sociálního zabezpečení. Informace. *Cssz.cz*. 2016.

⁹⁷ Česká správa sociálního zabezpečení. Sazba pojistného. *Cssz.cz*. 2016.

64 813 Kč. Minimální výše je stanovena za rok 2016 na 81 024 Kč u hlavní činnosti, což je $\frac{1}{4}$ průměrné mzdy, pro činnost vedlejší je dána výše 32 412 Kč⁹⁷.

Výše minimálních záloh pro rok 2016 u činnosti hlavní, před podáním přehledu o příjmech a výdajích za rok 2015, činí 1 943 Kč měsíčně. Od měsíce, kdy byl podán přehled o příjmech a výdajích, platí OSVČ minimální zálohy ve výši 1 972 Kč⁹⁸.

OSVČ, které provozují činnost vedlejší je minimální výše záloh za rok 2015 ve výši 778 Kč při vyměřovacím základu 31 994 Kč a za rok 2016 ve výši 789 Kč při vyměřovacím základu 32 412 Kč⁹⁹.

Minimální vyměřovací základ a odvody u zaměstnanců

Minimální vyměřovací základ je brán jako u odvodů zdravotního pojištění. Výše sazby pro zaměstnavatele je 25 %, z toho 2,3 % je na nemocenské pojištění, dále 21,5 % důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti. U zaměstnanců je výše sazby stanovena na 6,5 %¹⁰⁰.

2.5.1 Roční přehled podnikatelů a živností

Ministerstvo financí aktualizuje ke každému čtvrtletí statistické údaje týkající se živnostenského podnikání v ČR¹⁰¹.

⁹⁸ Česká správa sociálního zabezpečení. Informace. *Cssz.cz*. 2016.

⁹⁹ Tamtéž

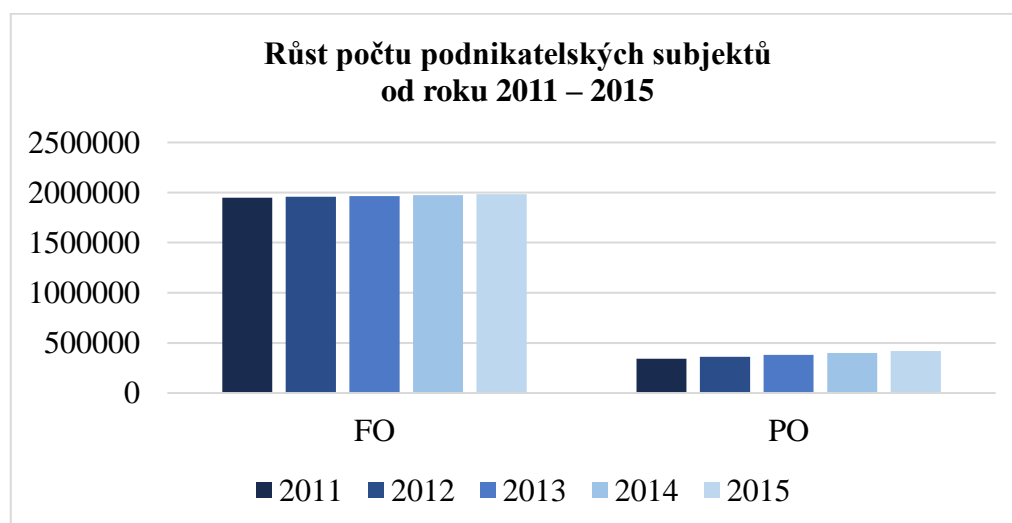
¹⁰⁰ Tamtéž

¹⁰¹ Ministerstvo průmyslu a obchodu. Statistické údaje. *Rzp.cz*. 2016.

Tab. 5: Roční přehled podnikatelů a živností (upraveno dle ¹⁰²)

Počet ke dni	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Celkem platných ŽO	3 146 013	3 225 372	3 321 289	3 475 812	3 556 358
- pro živ. koncesované	119 234	119 989	143 084	217 926	232 298
- pro živ. vázané	274 584	296 256	314 764	331 165	346 865
- pro živ. řemeslné	885 019	900 714	915 777	935 552	948 230
- pro živ. volné	1 867 176	1 908 413	1 947 664	1 991 169	2 028 965
ŽO pro fyzické osoby	2 565 890	2 615 915	2 677 887	2 773 866	2 819 905
ŽO pro právnické osoby	580 123	609 457	643 402	701 946	736 453
ŽO pro cizince	105 119	104 377	101 534	105 245	107 255
Podnikatelé celkem	2 293 241	2 318 690	2 344 841	2 375 752	2 400 945
- fyzické osoby	1 950 323	1 957 218	1 965 757	1 974 925	1 982 757
- právnické osoby	342 918	361 472	379 084	400 827	418 188

Ve výše uvedené tabulce, Roční přehled podnikatelů a živností, se nachází počty podnikatelských subjektů a počty platných živnostenských oprávnění rozčleněných dle různých kritérií, a to vždy k 31. 12. daného roku¹⁰⁴.



Graf 1: Růst počtu podnikatelských subjektů od roku 2011–2015 (upraveno dle ¹⁰³)

¹⁰² Ministerstvo průmyslu a obchodu. Statistické údaje. *Rzp.cz*. 2016.

¹⁰³ Tamtéž.

3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

Část této bakalářské práce je věnována optimalizaci daňové povinnosti u osoby samostatně výdělečně činné a daňovému dopadu v případě přeměny v osobu právnickou. Pro tento účel byl vybrán pan Petr Komínek, který podniká jako zemědělský podnikatel, žijící v Trboušanech se svou manželkou a dvěma syny.

Pan Petr Komínek získal své zkušenosti a dovednosti k provozování této živnosti od svého otce. Už jako malý mu vypomáhal na polích, například se sklizením brambor, sázením zeleniny a různých rostlin či bylin. Po vykonání maturitní zkoušky se rozhodl společně se svým otcem podnikat na základě živnostenského oprávnění, které mu bylo uděleno dne 12. 11. 1996. Mezi jeho hlavní činnosti si uvedl dle CZ-NACE – Pěstování zeleniny a melounů, kořenů a hlíz, dále k této činnosti si nechal zapsat – Velkoobchod a maloobchod; opravy a údržba motorových vozidel.

Se společným úsilím přikoupili ke stávajícím pozemkům další a vybudovali na nich několik skleníků se zavlažovacími systémy pro zefektivnění růstu rostlin. Najmuli nové zaměstnance pro obstarávání polí, ale také sázení, vázání a konečný prodej těchto rostlin. Každý rok měli zaplacený pronájem stánků na Zelném náměstí a před Vánoci na několika místech po Brně.

Před pěti lety, kdy otec pana Komínka ukončil podnikatelskou činnost, mu odkázal veškerý jeho majetek i s pozemky, aby jej používal nadále pro tuto živnost. Pan Komínek získané pozemky, nacházející se v Modřicích, obdělává, staré skleníky nechal opravit, vybavil je samozavlažovacími systémy. Jeho manželka, která ho v této živnosti podporuje, svému manželi vypomáhá na dohodu o provedení práce, ale touto dobou je na rodičovské dovolené s jejich synem Pavlem Komínkem. Druhý jeho syn Petr Komínek, kterému bude v květnu pět let, chodí do školky přímo v Trboušanech.

Ode dne 1. 2. 2013 se stal měsíčním plátcem DPH, kdy jeho obrat překročil 1 000 000 Kč a musel se registrovat do 15 dnů od skončení kalendářního měsíce, ve kterém překročil stanovený limit dle §6 zákona č. 235/2004 o DPH. Podání přihlášky k registraci proběhlo dne 22. 1. 2013. Od té doby pan Komínek vede daňovou evidenci a uplatňuje režijní náklady dle §7 ZDP. Začátkem minulého roku si pronajal prostory vedle výrobního

skladu v Brně – Komárově, kde zaměstnává dva studenty na dohodu o provedení práce (DPP). Brigádníci pomáhají zákazníkům s výběrem květin a dekorací. Mimo nich zaměstnává v Trboušanech dva zaměstnance na HPP a jednoho na DPP. Za rok 2016 pan Komínek neměl za povinnost platit zálohy na daň z příjmů dle § 38a ZDP, jelikož jeho poslední známá daň činila méně jak 30 000 Kč z důvodu vyšších nákladů za opravy skleníků a nákupu nového automobilu pro rozvoz rostlin na prodejní místa.

Od 1. 3. 2018 vypukne třetí fáze Elektronické evidence tržeb (EET), do které se svou činností spadá i pan Komínek. Bude tedy muset připravit své prodejní místa elektronickými pokladnami. Díky tomuto nařízení pan Komínek přemýšlí o přeměně na některou z právních forem podnikání.

3.1 Registrační povinnost fyzických osob

Každý budoucí podnikatel má povinnost se registrovat na živnostenském úřadě před zahájením své živnosti. Registrace pana Komínka proběhla na Živnostenském úřadě v Brně, kde vyplnil jednotný registrační formulář pro ohlášení své živnosti, jehož pomocí oznámil České správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně zahájení samostatné výdělečné činnosti. Finanční úřad mu poté udělil živnostenské oprávnění k provozování živnosti a identifikační číslo, které pro účely této práce nechtěl zmiňovat.

3.2 Zdanění příjmů fyzických osob

Pan Komínek vede daňovou evidenci § 7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a využívá paušálních výdajů dle § 7 téhož zákona, i pokud je to pro něj v daném roce výhodné či nikoliv¹⁰⁴.

¹⁰⁴ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 1992, §7, § 7b.

Za loňský rok 2016 vykázal příjmy a výdaje v celkové výši:

Tab. 6: Příjmy a výdaje FO – Petr Komínek (vlastní zpracování)

Činnost	Příjem	Výdej
Pěstování zeleniny a melounů	1 578 087 Kč	1 331 170 Kč

Pro výpočet dílčího základu daně budou použity jak paušální, tak i skutečné výdaje, dle výše výsledku bude zohledněn výhodnější způsob. Dále bude využita sleva na poplatníka, sleva na manželku a jejich dvě vyživované děti, z nichž na jedno využije slevu na umístění dítěte tzv. školkovné.

Tab. 7: Výpočet daně FO¹⁰⁵

	Petr Komínek
Příjmy z podnikání	1 578 087 Kč
Výdaje skutečné	1 331 170 Kč
Výdaje paušální	1 262 470 Kč
DZD dle § 7 ZDP	315 617 Kč
ZD	315 617 Kč
ZD po zaokrouhlení	315 600 Kč
Daň (15 %)	47 340 Kč
Sleva na poplatníka § 35 ba ZDP	24 840 Kč
Sleva na manželku § 35ba ZDP	24 840 Kč
Sleva na umístění dítěte § 35 bb ZDP	4 800 Kč
Daň po slevách	0 Kč
Daňové zvýhodnění na první dítě	13 404 Kč
Daňové zvýhodnění na druhé dítě	15 804 Kč
Výsledná daňová povinnost	0 Kč
Daňový bonus	29 208 Kč
Příjem po zdanění	1 607 265 Kč

¹⁰⁵ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 1992, §7, § 21, § 35ba, § 35c.

Pro výpočet DZD § 7 ZDP se u pana Komínka použily celkové příjmy z podnikání a paušální výdaje dle § 7 odst. 7 písm. a ZDP, které používá každým rokem. Jako slevy na dani využil slevu na poplatníka, protože splnil kritéria pro slevu na manželku, mohl si jej taky uplatnit. Dále slevu na umístění dítěte, jeho staršího syna, který zatím není ani v předškolním věku a daňové zvýhodnění na obě své děti. Po odečtení těchto slev je výsledná daňová povinnost pana Komínka nulová a vznikl daňový bonus ve výši 29 208 Kč, který na požádání příslušný finanční úřad musí vrátit ve formě přeplatku na dani. Celkový příjem po zdanění z podnikání je vyčíslen ve výši 1 607 265 Kč¹⁰⁶.

3.2.1 Zdravotní a sociální pojištění

Vyplněním registračního formuláře se podnikatel automaticky nahlásí ke Všeobecné zdravotní pojišťovně a Městské správě sociálního zabezpečení (MSSZ), které bude odvádět ze své hlavní samostatně výdělečné činnosti měsíční zálohy za pojištění podle zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění a zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanost¹⁰⁷.

Zdravotní pojištění

Podnikající fyzická osoba, která provozuje samostatně výdělečnou činnost je povinna odvádět pojistné na zdravotní pojištění určené z jeho vyměřovacího základu za daný rok¹⁰⁸.

Minimální vyměřovací základ pro OSVČ je 50 % příjmů z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti po odpočtu všech výdajů, které byly vynaloženy na jejich dosažení, zajištění a udržení. Pokud je vyměřovací základ nižší, jak průměrná roční mzda, vypočítá

¹⁰⁶ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 1992, §7.

¹⁰⁷ Všeobecná zdravotní pojišťovna České Republiky. Aktuality. *Vzp.cz*. 2017.

¹⁰⁸ Tamtéž.

se výše pojistného sazby 162 036 Kč. Výše pojistného se následně určí z vyměřovacího základu procentní sazbou, která je stanovena na 13,5 %¹⁰⁹.

Minimální výše pojistného je pro rok 2016 stanovena na 13 503 Kč a měsíční zálohy jsou 1 823 Kč.

Tab. 8: Zdravotní pojištění (upraveno dle ¹¹⁰)

Petr Komínek	
Zisky	246 917 Kč
Vyměřovací základ	162 036 Kč
ZP – 13,5 %	21 875 Kč
Výše záloh	22 800 Kč
Doplatek/přeplatek	925 Kč

Pan Komínek měl za rok 2016 celkové příjmy po odečtení všech výdajů ve výši 246 917 Kč. Pro výpočet vyměřovacího základu je nutno tuto částku vynásobit 50 %, výsledná hodnota po zaokrouhlení na celé koruny nahoru je 123 459 Kč.

Vyměřovací základ pro pojistné pana Komínka je nižší, jak výše pokračené průměrné roční mzdy, a tudíž se musí použít částka 162 036 Kč. Výše pojistného se určí jako 13,5 % ze 162 036 Kč a roční pojistné je 21 875 Kč¹¹¹.

Pan Komínek provozoval svou činnost po celý rok a platil měsíční zálohy ve výši 1 900 Kč. V úhrnu za celý rok zaplatil na zálohách 22 800 Kč. Vznikl mu přeplatek ve výši 925 Kč, tuto částku si vrátit nenechal a požádal, při podání přehledu o příjmech a výdajích, o převedení na úhradu budoucích záloh v dalším období.

V roce 2017 bude pan Komínek platit minimální výši záloh tj. 1 906 Kč, při minimálním vyměřovacím základu 14 116 Kč, který je určen průměrnou měsíční mzdou 28 232 Kč.

¹⁰⁹ Všeobecná zdravotní pojišťovna České Republiky. Vzpj.cz. 2017.

¹¹⁰ Všeobecná zdravotní pojišťovna České Republiky. Vzpj.cz. 2017.

¹¹¹ Tamtéž

Sociální pojištění

Ke zdravotnímu pojištění pan Komínek musí odvádět zálohy i na sociální pojištění, které obsahuje nemocenské pojištění, také důchodové pojištění, a nakonec příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Jako u zdravotního pojištění se určuje z vyměřovacího základu a zálohy a doplatky na důchodové pojištění je nutné uhradit nejpozději do 20. dne následujícího měsíce.

Vyměřovací základ je 50 % ze zisku, kterého OSVČ dosáhl v předešlém roce, minimálně za rok 2016 avšak 81 024 Kč, což je $\frac{1}{4}$ průměrné mzdy. Sazba pro výpočet důchodového pojištění je 29,2 %. Výše minimálních záloh je 1 972 Kč za měsíc¹¹².

Pan Komínek podnikal po celý rok a odváděl minimální výši záloh tj. 1 972 Kč a za celý rok uhradil 23 664 Kč.

Tab. 9: Sociální pojištění FO (upraveno dle ¹¹³)

Petr Komínek	
Zisky	246 917 Kč
Vyměřovací základ	123 459 Kč
SP 29,2 %	36 051 Kč
Výše záloh	23 664 Kč
Doplatek/přeplatek	- 12 387 Kč

Pan Komínek za rok 2016 měl zisk ve výši 246 917 Kč a podnikal po celý rok. Pro výpočet vyměřovacího základu je nutno tuto částku vynásobit 50 %, výsledná hodnota po zaokrouhlení na celé koruny nahoru je 123 459 Kč. Výše pojistného se určí jako 29,2 % z 123 459 Kč, roční pojistné panu Komínkovi vyšlo na 36 051 Kč¹¹⁴.

Nedoplatek ve výši 12 387 Kč musí pan Komínek zaplatit do 8 dnů po podání přehledu o příjmech a výdajích.

¹¹² Česká správa sociálního zabezpečení. Informace. Csz.cz. 2016.

¹¹³ Tamtéž.

¹¹⁴ Tamtéž.

Pro rok 2017 bude pan Komínek platit měsíční zálohy ve výši 3 005 Kč.

3.2.2 Zdravotní a sociální pojištění za zaměstnance

Oproti paní Komínkové pan Komínek zaměstnává celkem pět lidí, dva z nich pracují na hlavní pracovní poměr (HPP) a ostatní zaměstnanci na dohodu o provedení práce (DPP). Jak za sebe, tak i za své zaměstnance je povinen odvádět zdravotní a sociální pojištění viz. tabulka.

Tab. 10: Zdravotní a sociální za zaměstnance (upraveno dle ¹¹⁵)

Zaměstnanci	Druh smlouvy	Hrubá mzda – rok	ZP – 9 %	SP – 25 %
Petr Doskočil	HPP	132 000 Kč	11 880 Kč	33 000 Kč
Marie Nová	DPP	30 000 Kč	0 Kč	0 Kč
Michal Pavič	DPP	21 000 Kč	0 Kč	0 Kč
Anna Šmelová	DPP	36 000 Kč	3 240 Kč	9 000 Kč
Celkem ZP+SP			15 120 Kč	42 000 Kč

Celkově za své zaměstnance pan Komínek zaplatil na VZP 15 120 Kč a na OSSZ 42 000 Kč. Celkově odvody na VZP a MSSZ vyšly na 57 120 Kč.

3.3 Čistý příjem FO

Čistý příjem FO je tvořen z celkových příjmů, které jsou očištěny od daně z příjmů, sociálního a zdravotního pojištění a navýšen o případný daňový bonus v daném roce.

Čistý zisk z podnikání je stanoven z čistého příjmu sražen o celkové výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení.

¹¹⁵ Česká správa sociálního zabezpečení. Informace. Csz.cz. 2016.

Tab. 11: Čistý příjem a čistý zisk FO¹¹⁶

	Petr Komínek
Celkové příjmy	1 578 087 Kč
Daňová povinnost	0 Kč
Daňový bonus	30 408 Kč
Zdravotní pojištění – zálohy 2016	22 800 Kč
Zdravotní pojištění – za rok 2016	21 825 Kč
Doplatek/přeplatek ZP	925 Kč
Sociální pojištění – zálohy 2016	23 664 Kč
Sociální pojištění – za rok 2016	36 051 Kč
Doplatek/přeplatek SP	- 12 387 Kč
Čistý příjem	1 597 033 Kč
Celkové (skutečné) výdaje	1 331 170 Kč
Čistý zisk	265 863 Kč

Pan Komínek za rok 2016 dosáhl ze svého podnikání čistého zisku 265 863 Kč.

¹¹⁶ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 1992, § 7, § 35ba, § 35c.

4 VLASTNÍ NÁVRHY A ŘEŠENÍ

Tato část bakalářské práce bude zaměřena na optimalizaci zdanění daňového subjektu, kterým je osoba samostatně výdělečně činná, v případě přeměny na jednu z jiných forem podnikání. K optimalizaci bude použito všech možných daňových zvýhodnění, které se u dané problematiky naskytanou a různé využitelné typy, jak docílit nižší daňové povinnosti. Následně jednotlivé výsledky budou posouzeny komparativní metodou, tak aby bylo zřetelné, která forma pro daňového poplatníka by byla nejvhodnější.

Na základě vyšších nákladů, které se budou projevovat v příštích obdobích a možnosti lepší daňové optimalizace, by pan Komínek uvítal přejít na výhodnější variantu podnikání, pokud to bude pro něj výhodné. K tomuto rozhodnutí bylo přihlédnuto k oběma formám, a to jak k osobní, tak i ke kapitálové společnosti, proto se při výpočtech zaměříme na veřejnou obchodní společnost a společnost s ručením omezeným.

První firmou, na které se využije optimalizace bude společnost s ručením omezeným, kde bude veden pan Petr Komínek jako jednatel společnosti a také jako jediný společník. Dále bude pro výpočet použita varianta veřejné obchodní společnosti, kde pan Komínek bude vystupovat jak FO, tak PO, při použití výsledků z příkladu pro společnost s ručením omezeným.

4.1 Převedení OSVČ na společnost s ručením omezeným

Podnikatel pan Petr Komínek se rozhodl pojmenovat svou novou společnost jako Fachmannngarden – Trboušany s. r. o., tento název si vybral z důvodu dlouholeté tradice a zkušeností ve svém živnostenském podnikání.

Společnost s ručením omezeným je jedna z nejpoužívanějších forem podnikání v České Republice. Je vhodná pro drobné i střední podnikatele. Na rozdíl od živnostenského podnikání působí důvěryhodněji a hodnotněji. V rámci optimalizace daní je výhodnější, vyšlý zisk je zdaněn 19 % a srážkovou daň 15 % pro společníky, na rozdíl od podnikatele, který ke své sazbě daně 15 % musí připočíst i sazby pro odvod zdravotního a sociálního pojištění. Z hlediska ručení za závazky společnosti každý ze společníků v s. r. o. ručí do

výše nesplaceného vkladu. Pakliže se při úpadku společnosti prokáže, že společník nevykonával svou hospodářskou povinnost řádně dle § 20 NOZ, tak ručí celým svým majetkem dle ustanovení § 68 ZOK. Základní kapitál je souhrn všech peněžních a nepeněžních vkladů společníků, donedávna musel být v minimální ve výši 200 000 Kč, dnes lze společnost založit za symbolickou 1 Kč. Avšak jednokorunový základní kapitál nikterak nebrání tomu, aby společnost nepůsobila nedůvěryhodně a tato suma byla spíše brána jako účetní položka. Peněžité vklady společníků nemusejí být, na rozdíl od nepeněžitých vkladů, splaceny na samostatný účet vedený v bance před zapsáním společnosti do OR. U nepeněžitých vkladů budou tyto vklady ohodnoceny znal

Při založení společnosti si podnikatel musí vyřídit živnostenské oprávnění, které pan Komínek již vyřízené má a hodlá v této činnosti nadále pokračovat v budoucí společnosti, přesto je nutnost u založení mít přítomného notáře, který sepiše ve formě veřejné listiny, nebo – li notářského zápisu zakladatelskou listinu. Společenská smlouva se sepisuje za předpokladu, že je více jak jeden společník ve společnosti.

Za sepsání zakladatelského dokumentu si notář nárokuje odměnu dle vyhlášky č. 196/2001 Sb., která se odvíjí od výše zapisovaného základního kapitálu budoucí společnosti. V případě pana Komínka, který se rozhodl pro začátek vložit základní kapitál ve výši 50 000 Kč, který již musí být připsán na samostatný účet na bankovním účtu společnosti, výše odměny bude za vypracování zakladatelské listiny vyčíslena na 4 840 Kč včetně DPH, provedení přímého zápisu do obchodního rejstříku notářem činí 1 573 Kč. Dále výpis z rejstříku trestů a výpisu z katastru nemovitostí obojí za 121 Kč včetně DPH, ověření podpisu na pobočce Czech POINTU za částku 30 Kč za jeden podpis a notářem provedený přímý zápis do obchodního rejstříku (OR) za již uhrazený poplatek 2 700 Kč.

Tab. 12: Zřizovací výdaje s. r. o. (upraveno dle ¹¹⁷)

Činnost	Cena celkem
Zakladatelská listina	4 840 Kč
Výpis z rejstříku trestů	121 Kč
Výpis z katastru nemovitostí	121 Kč
Ověření podpisu	30 Kč
Související dokumenty	242 Kč
Základní kapitál	50 000 Kč
Zápis do OR	2 700 Kč
Celkem	58 054 Kč

Celková výše výdajů na založení společnosti činí minimálně 58 054 Kč. Zahrnuje veškeré základní náklady, které by podnikatel zakládající společnost musel vynaložit. Dalšími výdaji mohou být poradenské služby, výdaje za pracovní cesty, mzdy, anebo nájemné.

Jakmile bude zapsána společnost do OR, musí se nechat registrovat k dani na místně příslušném finančním úřadu do 15 dní a zaměstnavatel má ohlašovací povinnost upříslušné zdravotní pojišťovně a správě sociálního zabezpečení do 8 dnů.

Pan Komínek si musí být vědom, že při založení společnosti vzniká povinnost vést podvojný účetnictví, podávat daňového přiznání právnických osob za sledované období do 1. 4. následujícího roku (při podání daňovým poradcem do 1. 7.), zakládání účetní závěrky, návrh na rozdělení zisku do sbírky listin na obchodním rejstříku a u více společníků nejméně jednou za rok uspořádat zasedání valné hromady.

Ke zjištění výsledku hospodaření se použijí příjmy a výdaje, které jsou známy ze živnostenského podnikání pana Komínka ve sledovaném roce 2016. Příjmy v roce 2016 dosahovaly 1 578 087 Kč a výdaje, které byly vynaložené na dosažení zajištění a udržení příjmů, činily 1 331 170 Kč. Výsledek hospodaření se určí jako souhrn veškerých příjmů po odečtení výdajů ve sledovaném roce. Výsledek hospodaření je ve výši 246 917 Kč.

¹¹⁷ Notář Fijanová. Založení společnosti s ručením omezeným. *Notarfianova.cz*. 2017.

Pan komínek má možnost osázet rostlinami zahrady okolo mateřské školky a základní školy nacházející se v Trboušanech. Jednalo by se o nepeněžitý dar, který by byl ohodnocen tržními cenami za rostliny, které by na osázení použil. Hodnota daru by byla ve výši 25 000 Kč. Další možností pro pana Komínka je využití evropských dotací při nakoupení nových strojů a opravy budov či modernizaci skleníků, financování těchto projektů by bylo z cizích zdrojů a úroky z nich by byly použity jako daňově uznatelný výdaj dle § 24 odst. 2 písm. zi). V případě zdanění pana Kamínka jako FO při snížení daňové zátěže lze využít výhody na placení životního pojištění.

Tab. 13: Základ daně s. r. o. (vlastní zpracování)

	Částka	Poznámka
VH	246 917 Kč	základ daně
1. ZD	246 917 Kč	
§34 ZDP	0 Kč	daňově uznatelná ztráta
2. ZD	246 917 Kč	
§ 20 ZDP	24 692 Kč	dar (max 10 % z 1. ZD)
3. ZD	222 225 Kč	
§ 21 ZDP	222 000 Kč	zaokrouhlení na tisíce dolů
4. ZD	222 000 Kč	
§ 21 ZDP	42 180 Kč	sazba daně 19 %
§ 35 ZDP	0 Kč	slevy
VPD	42 180 Kč	výsledná daňová povinnost
VH po zdanění	180 045 Kč	

Základ daně po odečtení jednotlivých položek činí 222 225 Kč a výsledná daňová povinnost (VPD) pro s. r. o. je 42 180 Kč. K optimalizaci daní bylo využito možnosti nepeněžitého daru pro školství, kde byla možnost si odečíst v rámci § 20 ZDP pouze 10 % z celkové částky.

Jako jednatel společnosti bude odměňován dle § 6 odst. 1 písm. c měsíčně, a to ve výši 2 499 Kč. Výše odměny byla zvolena z důvodu minimálního (nulového) odvodu sociální pojištění jak ze strany zaměstnavatele, tak ze strany zaměstnance. Zdravotní pojištění má Pan Komínek za povinnost platit, protože jej z jiné své výdělečné činnosti neplatí. Začátkem roku podepsal prohlášení poplatníka daně z příjmů FO ze závislé činnosti.

Tab. 14: Výše měsíční odměny společníka s.r.o. (vlastní zpracování)

	Částka	Poznámka
HM	2 499 Kč	
SP – odvod zaměstnanec	0 Kč	
ZP – odvod zaměstnanec	113 Kč	
SP – odvod zaměstnavatel	0 Kč	
ZP – odvod zaměstnavatel	225 Kč	
SHM	2 724 Kč	navýšení o zákonné pojistné
Zaokrouhlení	2 800 Kč	§ 16 ZDP
Sazba daně 15 %	420 Kč	§ 16 ZDP
Sleva na poplatníka	2 070 Kč	§ 35ba ZDP
Daň po slevách	0 Kč	
Daňové zvýhodnění	2 434 Kč	1. dítě 1 117 Kč, 2. dítě 1 317 Kč
Výsledná daňová povinnost	0 Kč	
Daňový bonus	2 434 Kč	§ 35 c ZDP
Čistá výše odměny společníka	4 933 Kč	

Měsíční odměna pana Komínka byla zdaněna 15 % sazbou daně § 16 ZDP, po využití slevy a zvýhodnění na obě své děti, jeho výše odměny činí 4 933 Kč.

Tab. 15: Zdanění zisku s. r. o. (vlastní zpracování)

	Částka	Poznámka
Zisk s. r. o.	180 045 Kč	
Srážková daň 15 %	27 007 Kč	§ 36 ZDP
Zisk společníka	153 038 Kč	

Výsledek hospodaření po zdanění se jako zisk pro pana Komínka musí zdanit srážkovou daní dle § 36 ZDP a čistý zisk je roven 153 038 Kč. Srážkovou daň provedla a odvedla společnost.

Tab. 16: Vlastní daňová povinnost jednatele s.r.o. (vlastní zpracování)

	Částka	Poznámka
DZD § 6	29 988 Kč	
Základ daně	29 988 Kč	
Zaokrouhlení	29 900 Kč	§ 16 ZDP
Daň 15 %	4 485 Kč	§ 16 ZDP
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	§ 35 ba ZDP
Sleva na manželku	24 840 Kč	§ 35 ba ZDP
Sleva na umístění dítěte	4 800 Kč	§ 35 bb ZDP
Daň po slevách	0 Kč	
Zvýhodnění na 1. dítě	13 404 Kč	§ 35 c ZDP
Zvýhodnění na 2. dítě	15 804 Kč	§ 35 c ZDP
Výsledná daňová povinnost	0 Kč	
Daňový bonus	29 208 Kč	§ 35 c ZDP
Roční příjem	59 196 Kč	

Roční příjmy pana Komínka dosahují po zdanění 59 196 Kč. Při výpočtu bylo využito slevy na poplatníka, zvýhodnění na jeho obě děti.

Tab. 17: Čistý zisk společníka s. r. o. (vlastní zpracování)

	Částka	Pozn.
Celkový příjem	212 234 Kč	příjem z § 6 ZDP, odměny společníka s.r.o.
SP odvedeno na zálohách	0 Kč	
SP doplatek/přeplatek	0 Kč	
ZP odvedeno na zálohách	4 056 Kč	
ZP doplatek/přeplatek	0 Kč	
Čistý zisk	208 178 Kč	

Celkový čistý zisk pana Komínka při převedení společnost s ručením omezeným by byl 208 178 Kč za rok.

4.2 Převedení OSVČ na veřejnou obchodní společnost

Podnikatel pan Petr Komínek se rozhodl pojmenovat svou novou společnost jako Fachmannngarden – Trboušany v. o. s.

Veřejná obchodní společnost se řadí mezi jednoduché společnosti, kterou mohou založit minimálně dvě osoby, a to buď fyzické i právnické. Jejich ručení je neomezené, tudíž ručí do výše dluhů společnosti společně a nerozdílně. Společnost se zakládá společenskou smlouvou, kde jsou uvedené veškeré náležitosti včetně rozdělení zisku podle podílů ve společnosti. Společníci nemají za povinnost vkládat základní kapitál, pokud to jinak neudává společenská smlouva a musí být založena pouze za podnikatelským účelem.

Společenská smlouva, jak tomu je u společnosti s. r. o., musí mít uvedený název firmy, sídlo společnosti, údaje o společnících a jejich veškeré povinnosti a rozdělení zisku a také předmět podnikání společnosti. Pan Komínek se rozhodl založit tuto společnost za sebe, jako osobu fyzickou a druhý společník by byla jeho společnost Fachmannngarden – Trboušany, s. r. o. Ve společenské smlouvě by pak bylo uvedeno, že z majoritní většiny, tudíž z 99 %, by v. o. s. vlastnila FO, pan Komínek a zbylé 1 % společnost s. r. o., která je výše uvedená. Podpisy společníků musí být ověřeny na pobočce Czech POINTU za částku 30 Kč za každého ze společníků. Dále výpis z rejstříku trestů a výpisu z katastru nemovitostí obojí za 121 Kč včetně DPH. Splnění vkladové povinnosti. Zažádání živnostenského úřadu o vydání úředně ověřené kopie živnostenské činnosti, za každou započatou stránku je účtováno 20 Kč. Žádost FÚ o vydání bezdlužnosti vůči státu. A nakonec podání návrhu ke Krajskému soudu na zápis společnosti do Obchodního rejstříku, poplatek za zápis činí 5 000 Kč. Pan Komínek se rozhodl nevkládat žádný základní kapitál do společnosti.

Tab. 18: Zřizovací výdaje v. o. s. (vlastní zpracování)

Činnost	Cena s DPH
Živnostenský list	40 Kč
Výpis z rejstříku trestů	121 Kč
Výpis z katastru nemovitostí	121 Kč
Ověření podpisu	30 Kč
Poplatek za zápis do OR	5 000 Kč
Celkem	5 312 Kč

Celková výše výdajů na založení společnosti činí minimálně 5 312 Kč. Zahrnuje veškeré základní náklady, které by společníci zakládající společnost museli vynaložit. Dalšími výdaji mohou být poradenské služby, výdaje za pracovní cesty, mzdy, anebo nájemné.

Jestliže by pan Komínek uvažoval o založení v. o. s. musí si být vědom, že potřebuje další osobu. Pro názornou ukázkou by byla použita společnost s ručením omezeným, která je v této práci již uvedena. Celkové náklady na založení, společně i se založením s. r. o., tedy by musel počítat s náklady na založení jak v. o. s., tak i s. r. o. a výsledné zřizovací náklady by byly ve výši 63 366 Kč.

Společnost musí vést podvojný účetnictví, podávat za sebe daňové přiznání za daný kalendářní rok do 1. 4. a zakládat účetní závěrky a přílohy do sbírky listin na obchodním rejstříku.

Pan Komínek rozhodl, že jako společník FO bude brát 99 % z VH daného roku a zbylé 1 % připadne na společnost Fachmannsgarten – Trboušany, s. r. o. Výše výsledku hospodaření bude obdobné, jako u příkladu výše a to 180 045 Kč.

Tab. 19: Přiznání daní z příjmů FO u v. o. s. (vlastní zpracování)

	Částka	Pozn.
DZD § 7 ZDP	178 245 Kč	99 % z VH v. o. s.
Paušální výdaje §7 ZDP	142 596 Kč	Výdaje 80 % z příjmů
ZD	35 649 Kč	
ZD po zaokrouhlení	35 600 Kč	§ 16 ZDP na stovky dolů
Daň 15 %	5 340 Kč	§ 16 ZDP
Dar	5 348 Kč	§ 15 ZDP, 15 % ze ZD
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	§ 35ba ZDP
Sleva na manželku	24 840 Kč	§ 35ba ZDP
Sleva na umístění dítěte	4 800 Kč	§ 35bb ZDP
Daň po slevách	0 Kč	
Zvýhodnění na 1. dítě	13 404 Kč	§ 35 c ZDP
Zvýhodnění na 2. dítě	15 804 Kč	§ 35 c ZDP
VPD	0 Kč	
Daňový bonus	29 208 Kč	§ 35 c ZDP

Výsledná daňová povinnost pro pana Komínka by byla nulová, při vyúčtování daní dostane nazpět 29 208 Kč ve formě daňového bonusu.

Tab. 20: Přehled příjmů a výdajů pro ZP a SP FO u v. o. s. (vlastní zpracování)

Zdravotní pojištění		Sociální pojištění	
Zisk	178 245 Kč	Zisk	178 245 Kč
Vyměřovací základ	162 036 Kč	Vyměřovací základ	89 123 Kč
ZP – 13,5 %	21 875 Kč	SP – 29,2 %	26 024 Kč
Výše záloh	22 800 Kč	Výše záloh	23 664 Kč
Doplatek/přeplatek	-925 Kč	Doplatek/přeplatek	2 359 Kč

Při použití stejné výše záloh u obou pojištění by byl nedoplatek na zdravotní pojišťovně ve výši 925 Kč a na Sociálním pojištěním by pan Komínek dostal nazpět přeplatek 2 359 Kč.

Tab. 21: Přiznání daní z příjmů PO za společníka ve v. o. s. (vlastní zpracování)

	Částka	Pozn.
VH	248 717 Kč	246 917 Kč + 1 800 Kč
1. ZD PO	248 717 Kč	
§ 34 ZDP	0 Kč	daňová ztráta
2. ZD	248 717 Kč	
§ 20 ZDP	24 692 Kč	dar (max 10 % z 1. ZD)
3. ZD	224 025 Kč	
§ 21 ZDP	224 000 Kč	zaokrouhlení na tisíce dolů
4. ZD	224 000 Kč	
§ 21 ZDP	42 560 Kč	
§ 35 ZDP	0 Kč	slevy
Výsledná daňová povinnost	42 560 Kč	
VH po zdanění	181 465 Kč	

Základ daně po odečtení jednotlivých položek činí 181 465 Kč a výsledná daňová povinnost pro Fachmannngarden – Trboušany, s. r. o. je 42 560 Kč. K optimalizaci daní bylo využito možnosti nepeněžitého daru pro školství, kde byla možnost si odečíst v rámci § 20 ZDP pouze 10 % z celkové částky.

Tab. 22: Čistý příjem v. o. s. (vlastní zpracování)

	Částka	Pozn.
Celkový příjem	208 692 Kč	VH 178 245 Kč, daňový bonus 29 208 Kč, Zisk ze s.r.o. 1 239 Kč
ZP – doplatek	925 Kč	
SP – přeplatek	2 360 Kč	
Čistý příjem	210 127 Kč	

Celkový čistý zisk pana Komínka při převedení veřejnou obchodní společností by byl 210 127 Kč za rok.

4.3 Porovnání variant právních forem podnikání

Pan Komínek podniká celý svůj život v oboru zahradničení a pěstování rostlin. Narůstajícím ziskem a k tomu nepřírozeně vzrůstajícími náklady na podnikání se rozhodl, pokud by to pro něj bylo výhodnější, že podnikat jako OSVČ nadále nebude a založí si jednu z právních forem podnikání. Pro porovnání byly zvoleny dvě varianty forem podnikání, a to společnost s ručením omezeným, která spadá do kapitálových společností a naproti tomu veřejnou obchodní společnost, která patří k osobním společnostem.

Při porovnávání forem podnikání bylo zaměřeno na určitá hlediska, nejdříve na náklady vznikající při založení, klady a zápory těchto forem, a nakonec čistý zisk podnikatele.

Tab. 23: Porovnání forem podnikání dle zřizovacích nákladů (vlastní zpracování)

Forma podnikání	Částka
OSVČ	1 812 Kč
Společnost s ručením omezeným	58 054 Kč
Veřejná obchodní společnost	5 312 Kč

Z porovnání je patrné, že nejmenší náklady jsou vynaloženy za živnost, u veřejné obchodní společnosti je poplatek 5 000 Kč za žádost o zapsání do obchodního rejstříku, v případě pana Komínka byla nutnost si také vytvořit jinou společnost, aby mohl založit v. o. s. Ve společnosti s ručením omezeným je nutné mít složen základní kapitál, který může mít libovolnou výši.

Tab. 24: Porovnání forem podnikání dle čistého zisku (vlastní zpracování)

Forma podnikání	Čistý zisk
OSVČ	265 863 Kč
Společnost s ručením omezeným	208 178 Kč
Veřejná obchodní společnost	210 127 Kč

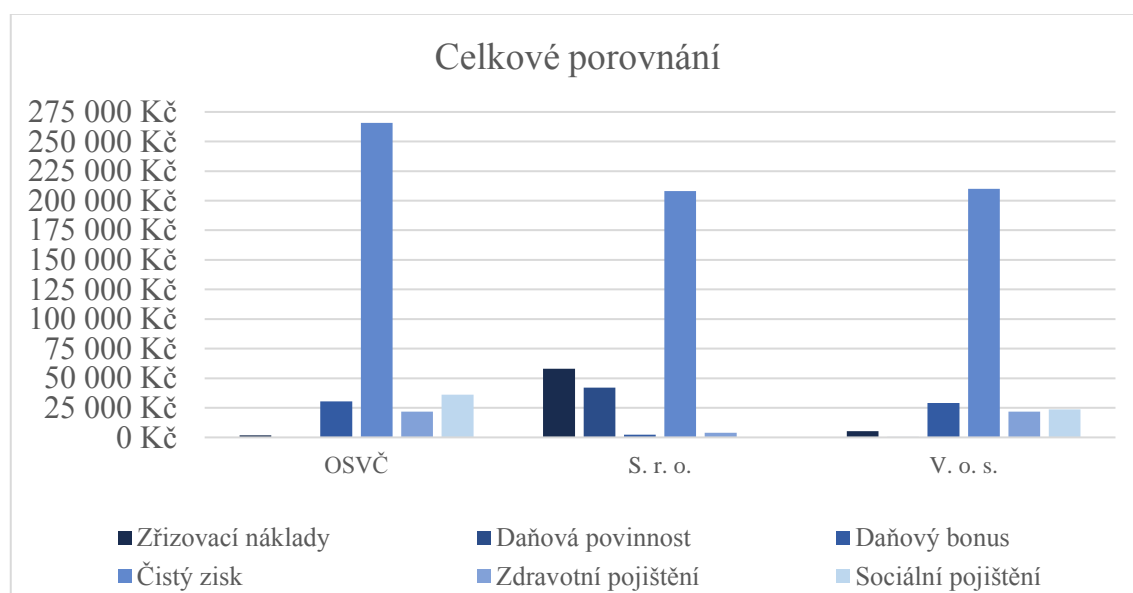
Z tabulky výše uvedené nejvýhodněji vychází samostatně výdělečná činnost, která má řadu výhod, a to například využití paušálních výdajů v případě, že výdaje skutečně

vynaložené jsou nižší. Nejvýhodnější společností se stala veřejná obchodní společnost, u které poplatník daní příjem pouze jednou, ale na rozdíl od společnosti s ručením omezeným musí platit odvody na sociální a zdravotní pojištění.

Tab. 25: Porovnání podnikání dle odvodů na zdravotní a sociální pojištění (vlastní zpracování)

Právní forma	Zdravotní pojištění	Sociální pojištění
OSVČ	21 875 Kč	36 051 Kč
Společnost s ručením omezeným	4 056 Kč	0 Kč
Veřejná obchodní společnost	21 875 Kč	23 664 Kč

Nejmenší odvody pro pojištění jsou zaznamenány u společnosti s ručením omezeným, kde na rozdíl od v. o. s. a OSVČ pan Komínek platil pouze zdravotní pojištění z důvodu nízkých odměn za práci společníka s. r. o.



Graf 2: Celkové porovnání právních forem (vlastní zpracování)

Pro porovnání byla ke každé formě přiřazena stejná výše příjmů a výdajů, tudíž výše zisku 246 917 Kč, který byl znám z analýzy současného stavu a dle české legislativy byly tyto údaje dále zpracovány.

U podnikání jako OSVČ je jednou z možností, jak optimalizovat daň, je využít paušální výdaje, a to pouze v případě jsou-li vyšší jak výdaje skutečně vynaložené pro podnikání. V tomto případě skutečné výdaje vyšší byly, ale pan Komínek jich nevyužil a použil nadále paušální výdaje, ale v obou případech vyšla daňová povinnost nulová. Určením výše nákladů, které jsou vypsány v příloze 1 v daňovém přiznání pro FO, byl zjištěn DZD pro daňovou povinnost daňového subjektu, na který následně dopadají slevy, jakými jsou slevy na poplatníka, manželku a sleva na umístění dítěte. Nelze opomenout na zvýhodnění, na které má poplatník dle platné legislativy právo jej využít, a to na dvě jeho děti, které s ním žijí ve společné hospodářské domácnosti. U nižších příjmů, jak měl pan Komínek výsledná daňová povinnost vyšla nulová a díky zvýhodnění na vyživované dvě děti vyšel panu Komínkovi daňový bonus. V případě porovnání s ostatními formami vyšlo pro pana Komínka nejvýhodněji a pokud by nezvažoval o přejítí na jiný druh podnikání, vřele bych doporučovala, aby pan Komínek nadále podnikal jako OSVČ.

Ze společností vyšla nejvýhodněji veřejná obchodní společnost, ale doporučila bych panu Komínkovi si založit společnost s ručením omezeným, která má výhody od ostatních forem podnikání v tom, že společníci ručí za závazky společnosti pouze do výše svého nesplaceného vkladu. Při založení musí sice vkládat základní kapitál určený zakladatelskou listinou, ale může být v jakékoli výši, takže zřizovací náklady si může pan Komínek zvolit podle sebe. U založení může využít koupě už i již založené společnosti se splaceným kapitálem, říká se jim Ready-made společnosti. Dalším faktem je, že se jeho jediná daňová povinnost odvíjí od výše výsledku hospodaření, který je zdaněn pouze 19 % sazbou daně dle § 21 ZDP a při vyplácení zisku společnosti společníkům 15 % srážkovou daní dle § 36 ZDP. Společníci z těchto příjmů neplatí odvody na sociální a zdravotní pojištění, platí je pouze z odměn plynoucích z § 6 ZDP, který byl použit jako příjem pro společníka společnosti s ručením omezeným.

U veřejné obchodní společnosti se výsledek hospodaření nedaní dle § 21 ZDP, ale společníci si jej rozdělí dle podílů zapsaných ve společenské smlouvě a podle § 16 ZDP pro FO tento podíl na zisku zdaní. Tak jak je tomu u OSVČ musí odvádět zálohy na zdravotní pojištění a sociální pojištění. I když tato společnost vyšla pro pana Komínka výhodněji, při jejím vzniku musí být alespoň dvě osoby, jako druhou osobou byla zvolena s. r. o., která vlastnila podle smlouvy minoritní podíl na výsledku hospodaření. Pro tuto

společnost by pan Komínek musel investovat do jejího založení, a tudíž i vést dvě společnosti.

ZÁVĚR

Teoretická část práce byla věnována právním formám podnikání, které byly rozčleněny a popsány každá zvlášť. Největší pozornost získala veřejná obchodní společnost a společnost s ručením omezeným, na které je praktikován příklad. Přesné počty právních forem podnikání byly vepsány do tabulky a znázorněny v grafu. Z uvedených údajů, které byly vypracovány a vystaveny na stránkách ministerstva financí, bylo patrné, že počet nahlášených živností nadále roste a začínající podnikatelé raději zváží cestu živnostenského podnikání, nad založením nové právnické osoby, které podle nových zákonů je jednodušší, nežli tomu bylo dříve. Přesto se rok od roku rozšiřuje škála nově založených podniků. Byly zmíněny hlavní dopady novelizací zákoníků na právní formy podnikání, dále jsou uvedeny změny z nového občanského zákoníku, které nejsou až tak radikální, jak tomu je v obchodním zákoníku, který je již zrušen a jím nahrazen. Dalších změn se nevyhnul ani živnostenský zákon a zákon o obchodních společnostech a družstvech.

Práce se také zabývala daňovou optimalizací, rozsáhlým daňovým prostředím daňového subjektu. Sdělila, kterých ekonomických okruhů se optimalizace daní týká. Byly poukázány legální kroky v daňové problematice, které by mohly efektivně a dlouhodobě snížit daňovou zátěž poplatníka a do budoucna snížit její optimalizaci na minimum.

Použité legální kroky se týkaly zdanění mezd u zaměstnanců, použití paušálních výdajů u vyčíslení základu daně, využití všech slev a daňových zvýhodnění, na které měl poplatník nárok, dále byla možnost si uplatnit poskytnutý dar pro školství a další eventuální typy, jak snížit daňovou povinnost. Veškeré vypsání kroků, které jsou v práci uvedeny, může použít jakýkoli subjekt po uvážení možných rizik, které z nich plynou.

V práci se s nimi můžeme setkat v části analýze současného stavu, kde se pro výpočet výsledné daňové povinnosti poplatníka použily paušální výdaje, ačkoli poplatník mohl využít výdaje skutečně vynaložené, protože byly ve výsledku vyšší. Byly použity slevy, jakými jsou sleva na poplatníka, sleva na manželku a sleva na umístění dítěte, známé jako školkovné. Pro daňové zvýhodnění byly uvedeny dvě jeho vlastní děti, které s ním žijí ve společně hospodařící domácnosti. Během roku se poplatníkovi naskytla možnost dát

nepeněžitý dar školství, ve formě osázení keřů a rostlin na zahrádkách školy. Daňová povinnost poplatníka byla v tomto roce nulová a byl uveden daňový bonus, který si nechal poplatník uplatnit.

Přestože daňový subjekt má nulovou daňovou povinnost ze svého podnikání, měl by zájem si založit společnost. Pro tento návrh se vybraly dvě společnosti osobní a kapitálová. Z osobních společností se vybrala veřejná obchodní společnost a společnosti kapitálové zastupovala společnost s ručením omezeným. Obě tyto varianty měly přidělen stejnou výši zisku a na jejím základě byly následovně zdaněny.

Pro začátek byla vybrána společnost s ručením omezeným, kde poplatník, jako jednatel společnosti byl zároveň i společníkem. Při založení by byla sepsána zakladatelská listina, vložen základní kapitál do společnosti a společnost zapsána do obchodního rejstříku. Poplatník by po celý rok byl zaměstnán a dostával příjem za práci společníka společnosti s ručením omezeným. Výsledek hospodaření za účetní období 2016 by byl snížen dar pro školství a zdaněn sazbou daně dle ZDP. Zisk plynoucí z podnikání by společnost měla za povinnost snížit o srážkovou daň dle § 36 ZDP a vyplatit společníkovi zisk snížený o tuto daň. Optimalizace daně se v tomto případě vztahovala na mzdy zaměstnance, dále při výpočtu daňové povinnosti byl výsledek hospodaření snížen o dar. Při podnikání v s. r. o. se poplatník vyhne platbě povinných odvodů na zdravotní a sociální pojištění.

Pro porovnání byla z osobních společností vybrána veřejná obchodní společnost, kterou zakládají minimálně dvě osoby, poplatník by si tudíž musel založit další společnost, pro tento krok byla vybrána společnost s ručením omezeným, který již byla v práci uvedena a měla zapsán minoritní podíl na zisku ve výši 1 %. Výsledek hospodaření se ve veřejné obchodní společnosti nedaní dle § 21 ZDP, ale je rozdělen podle podílů zapsaných ve společenské smlouvě a každý ze subjektů si jej daní dle platné legislativy samostatně. U FO bylo použito pro optimalizaci daně obdobně, jak tomu bylo u OSVČ, byly použity paušální výdaje, uveden dar pro školství, slevy na poplatníka, manželku a sleva na umístění dítěte. Výsledná daňová povinnost poplatníka by vyšla opět nulová a byl by vrácen daňový bonus. U veřejné obchodní společnosti by nadále poplatník musel platit odvody na sociální a zdravotní pojištění.

Konečným závěrem a posouzením všech výsledků by pro sledovaného poplatníka vyšel nejlépe dosavadní živnost, jelikož nedosahuje vysokých příjmů z podnikání a vyčíslenou

daň lze pokrýt slevami a daňovými zvýhodněními. Pokud by však uvažoval o přeměně v PO, vřele bych doporučila společnost s ručením omezeným, kde by sice musel poplatník složit základní kapitál, ale ručil by omezeně. Dále by se vyhnul odvodům na zdravotní a sociální pojištění a celková daňová zátěž by byla nižší, jak u veřejné obchodní společnosti.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

CZECHINVEST. Investiční pobídky nové. *Czechinvest.org* [online]. 2017 [cit. 2017-02-01]. Dostupné z: <http://www.czechinvest.org/investicni-pobidky-nove>

ČERVINKA, Tomáš. *Zdravotní pojištění: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ: s komentářem a příklady*. 6. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2014. Práce, mzdy, pojištění. ISBN 978-80-7263-860-4.

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. Informace. *Cssz.cz* [online]. 2017 [cit. 2017-04-06]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/o-cssz/informace/media/tiskove-zpravy/tiskove-zpravy-2015/20151221-cssz-informuje-zmeny-v-pojisteni-osvc-platne-od-1-1-2016.htm>

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. Výše plateb pojistného. *Cssz.cz* [online]. 2017 [cit. 2017-04-06]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojistne-na-socialni-zabezpeceni/vyse-a-platba-pojistneho/sazba-pojistneho.htm>

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. Tiskopisy. *Cssz.cz* [online]. 2017 [cit. 2017-03-09]. Dostupné z: <https://portal.cssz.cz/web/portal/tiskopisy-osvc-2016>

DAŇAŘI ONLINE. Daňová optimalizace. *Danarionline.cz* [online]. 2016 [cit. 2016-11-06]. Dostupné z: http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d44554v55789-danova-optimalizace/?search_query=da%C5%88ov%C3%A9%20syst%C3%A9my%20EU

EPRAVO. Komanditní společnost. *Epravo.cz* [online]. 2016 [cit. 2016-10-29]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz/top/clanky/komanditni-spolecnost-16411.html>

E – SRO. Výhody společnosti s r.o. oproti OSVČ. *E-sro.cz* [online]. 2016 [cit. 2017-05-12]. Dostupné z: <http://www.e-sro.cz/vyhody-spolecnosti-sro.htm>

FEBMAT. Daňový štít. *Febmat.com* [online]. 2016 [cit. 2017-02-01]. Dostupné z: <https://www.febmat.com/clanek-danovy-stit/>

FINANČNÍ SPRÁVA. Daňové tiskopisy. *Financnisprava.cz* [online]. © 2013–2017 [cit. 2017-09-03]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/danove-tiskopisy/databaze-aktualnich-danovych-tiskopisu.aspx?rok=2017&lang=cs&>

GUINTANO, Claudio, Paolo MAZZOCCHI. *Economic system: The shadow economy beyond European public governance* [online]. Elsevier Ltd, 2013, vol. 37, no. 4, s. 650–670 [cit. 2015-11-28]. ISSN: 0939-3625. Dostupné z: <http://www.sciencedirect.com.ezproxy.lib.vutbr.cz/science/article/pii/S0939362513000848>

HEJDA, Jan. *Akciová společnost*. Olomouc: ANAG, 2014. Právo (ANAG). ISBN 978-80-7263-891-8.

HEJDA, Jan. *Společnost s ručením omezeným*. Olomouc: ANAG, 2014. Právo (ANAG). ISBN 978-80-7263-870-3.

HNÁTEK, Miloslav a David ZÁMEK. *Daňové a nedaňové náklady*. Praha: ESAP, 2015. ISBN 978-80-905899-1-9.

HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. Praha: ESAP, 2016. ISBN 978-809-0589-933.

JOSKOVÁ, Lucie, Pěva ČOUKOVÁ, Pavel PRAVDA, Markéta PRAVDOVÁ a Jan ŠAFRÁNEK. *Nová společnost s ručením omezeným: právo, účetnictví, daně*. Praha: Grada, 2014. Právo pro praxi. ISBN 978-80-247-4445-2.

KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014. Právo a management. ISBN 978-80-87974-06-3.

KOPŘIVA, Jan. *Podnikání fyzických a právnických osob: studijní materiál pro bakalářský studijní program, obor Účetnictví a daně, denní forma studia*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012. Právo a management. ISBN 978-80-214-4614-4.

KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 6., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-841-3.

MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU. Statistické údaje. *Rzp.cz* [online]. 2016 [cit. 2016-10-29]. Dostupné z: <https://www.rzp.cz/statistikySbj.html>

NOTÁŘ FIANOVÁ. Založení společnosti s ručením omezeným. *Notarfianova.cz* [online]. © 2017 [cit. 2017-05-19]. Dostupné z: <http://www.notarfianova.cz/agendy/?site=s1e0>

POKORNÁ, Jarmila. *Obchodní společnosti a družstva*. V Praze: C.H. Beck, 2014. Academia iuris (C.H. Beck). ISBN 978-80-7400-475-9.

PORTÁL. POHODA. Zdanění zisku v osobních společnostech v. o. s. a k. s. *Portal.pohoda.cz* [online]. 2014 [cit. 2017-05-02]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/zdaneni-zisku-v-osobnich-spolecnostech-v-o-s-k-s/>

SALACHOVÁ, Bohumila. *Obchodní korporace a jejich přeměny: (právní, účetní a daňové aspekty)*. Ostrava: Key Publishing, 2014. Monografie (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-220-4.

ÚČETNÍ KAVÁRVA. Specifika veřejné obchodní společnosti. *Ucetnikavarna.cz* [online]. © 2016 [cit. 2016-10-29]. Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d5190v7227-specifika-verejne-obchodni-spolecnosti/>

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*. 13. aktualizované vydání. Praha: 1. VOX, 2016, 393 stran: ilustrace. ISBN 978-80-87480-44-1.

VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA. Aktuality. *Vzp.cz* [online]. 2017 [cit. 2017-04-21]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/o-nas/aktuality/od-ledna-2016-se-meni-zdravotni-pojisteni-u-vsech-skupin-platcu>

VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA. Přehled o příjmech a výdajích. *Vzp.cz* [online]. 2017 [cit. 2017-03-09]. <https://www.vzp.cz/platci/formulare/prehled-o-prijmech-a-vydajich-osvc>

Vyhláška č. 196/2001 Sb., o odměnách a náhradách notářů, správců pozůstalosti a Notářské komory České republiky (notářský tarif) ze dne 29. května 2001.

VYSOKÉ ŠKOLY. Družstva. *Vysokeskoly.cz* [online]. 2016 [cit. 2016-10-29]. Dostupné z: <http://www.vysokeskoly.cz/maturitniotazky/ekonomika/druzstva>

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ze dne 20. listopadu 1992.

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ze dne 3. února 2012.

Zákon č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) ze dne 25. ledna 2012.

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon) ze dne 2. října 1990.

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

EHZS	Evropsko hospodářské zájmové sdružení
FO	Fyzická osoba
NOZ	Zákon 89/2012 Sb., občanský zákoník
PO	Právnícká osoba
SE	Evropské společnosti
Společnost	Obchodní společnost
SS	Společenská smlouva
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
ZOK	Zákon 90/2012 Sb., o obchodních korporacích
ZOVR	Zákon 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob
ZOSD	Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech
ZŽP	Zákon 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Růst počtu podnikatelských subjektů od roku 2011–2015.....	37
Graf 2: Celkové porovnání právních forem.....	57

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1: Rozdělení živností	15
----------------------------------	----

SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Vypočtení DZD při použití reálných výdajů u FO	17
Tab. 2: Výpočet daně pro FO	18
Tab. 3: Základ daně	29
Tab. 4: Výpočet daně	29
Tab. 5: Příjmy a výdaje FO – Petr Komínek	40
Tab. 6: Výpočet daně FO	40
Tab. 7: Zdravotní pojištění.....	42
Tab. 8: Sociální pojištění FO	43
Tab. 9: Zdravotní a sociální za zaměstnance	44
Tab. 10: Čistý příjem a čistý zisk FO	45
Tab. 11: Zřizovací výdaje s. r. o.	48
Tab. 12: Základ daně s. r. o.....	49
Tab. 13: Výše měsíční odměny společníka s.r.o.....	50
Tab. 14: Zdanění zisku s. r. o.....	50
Tab. 15: Vlastní daňová povinnost jednatele s.r.o.....	51
Tab. 16: Čistý zisk společníka s. r. o.	51
Tab. 17: Zřizovací výdaje v. o. s.....	53
Tab. 18: Přiznání daní z příjmů FO u v. o. s.	54
Tab. 19: Přehled příjmů a výdajů pro ZP a SP FO u v. o. s.....	54
Tab. 20: Přiznání daní z příjmů PO za společníka ve v. o. s.	55
Tab. 21: Čistý příjem v. o. s.....	55
Tab. 22: Porovnání forem podnikání dle zřizovacích nákladů	56
Tab. 23: Porovnání forem podnikání dle čistého zisku	56
Tab. 24: Porovnání podnikání dle odvodů na zdravotní a sociální pojištění	57

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: DPFO – Petr Komínek	I
Příloha 2: DPFO – Petr Komínek	II
Příloha 3: DPFO – Petr Komínek	III
Příloha 4: DPFO – Petr Komínek	IV
Příloha 5: DPFO – Petr Komínek	V
Příloha 6: DPFO – Petr Komínek	VI
Příloha 7: OSSZ – Petr Komínek.....	VII
Příloha 8: OSSZ – Petr Komínek.....	VIII
Příloha 9: VZP – Petr Komínek	IX

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu
Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro
Ivančicích

01 Daňové identifikační číslo
C Z

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾
 řádné ☒ opravně ☐ dodatečné ☐

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾
☐

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodoužené lhůty³⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾

Vytištěno aplikací EPO

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne _____

Datum **01.03.2016**
 ano ☐ ne ☒

ano ☐ ne ☒

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
 za zdaňovací období (kalendářní rok) **2016** nebo jeho část²⁾ od **01.01.2016** do **31.12.2016**
 dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Komínek	07 Rodné příjmení Komínek	08 Jméno(-a) Petr
09 Titul	10 Státní příslušnost CZ	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec DOLNÍ KOUNICE	13 Ulice / část obce Trboušany	14 Číslo popisné/orientační 114
15 PSČ 66464	16 Telefon / mobilní telefon 602889079	17 E-mail
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměňuje

Rádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Rádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 E-mail

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident ☐ 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾ ano ☐ ne ☒

25 5405 MFIn 5405 vzor č. 23

¹¹⁸ Finanční správa. Daňové tiskopisy. *Financnisprava.cz*. 2017.

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)**

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmu plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	315617	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	315617	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	315617	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	315617	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyněti (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	315617	

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – darů/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	315617	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	315600	
57 Daň podle § 16 zákona	47340	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	47340,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	47340	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

¹¹⁹ Finanční správa. Daňové tiskopisy. *Financnisprava.cz*. 2017.

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manžetky (manžela)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců
Částka podle § 35ba odst. 1			
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	12	24840	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		4800	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + ř. 69b)		54480	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		0	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODÁŘÍ DOMÁCNOSTI

Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě bez ZTP/P	Počet měsíců ve výši na druhé dítě bez ZTP/P	Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě bez ZTP/P
1	2	3	4	5
1 Petr Komínek	1105204582	12		
2 Pavel Komínek	1502122154		12	
3				
4				
Celkem		12	12	
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		29208		
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		0		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)		0		
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		29208		
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)				
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)		29208		

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)	
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje	

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmu ze závislé činnosti (po slevách na dani)	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zapláceno více	-29208

¹²⁰ Finanční správa. Daňové tiskopisy. *Financnisprava.cz*. 2017.

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmu ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění živovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené daní podle § 36 odst. 2 písm. p) zákona	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Výrozmění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	1

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o podepisující osobě¹⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

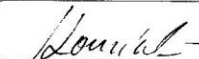
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

01.03.2014

Otsk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováváno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otsk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na daní z příjmů fyzických osob 29208 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vratte na účet vedený u ČSOB 256191648

kód banky 0300

specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne podpis daňového subjektu (podepisující osoby¹⁾)¹²¹ Finanční správa. Daňové tiskopisy. *Financnisprava.cz*. 2017.

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2016 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 23 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	Vedu účetnictví ¹⁾	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	XXXX
	poplatník	finanční úřad	
101 Příjmy podle § 7 zákona	1578087		
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1262470		
103 (neobsazeno)			
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	315617		
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)			
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)			
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
111 (neobsazeno)			
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)			
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	315617		
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vymezení (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	315617		

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)**A. Údaje o obratu a odpisech**

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

PESTOVÁNÍ ZELENINY A MELOUNU, KORENU A HLÍZ	80	1578087	1262470	
---	----	---------	---------	--

Název dalších činností

Celkem		1578087	1262470	

Z3 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 12

(1)

¹²² Finanční správa. Daňové tiskopisy. *Financnisprava.cz*. 2017.

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vypíšte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti ¹⁾		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ¹⁾		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápujček		
6. Ostatní majetek ¹⁾		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápujček		
8. Rezervy		

9. Mzdy

¹⁾ označené údaje jsou nepovinné**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společnících společností²⁾

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společností					
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

Jste-li osoba, která rozděljuje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě				
	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společností, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%

¹⁾ Z předtíštěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

(2)

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2016
podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů

řádný ☒ opravný ☐

Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno
OSSZ Brno-venkov

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)
7736767730

A. Základní identifikace

1. Příjmení Komínek	2. Jméno Petr	3. Titul	4.1 Datum narození 13.1.1976	4.2 Rodné číslo > X X
5. Ulice Trboušany	6. Číslo domu 114	7. Obec Dolní Kounice	8. PSČ 66464	
9. Stát Česká republika	10. Telefon 602889079	11.1 E-mail	11.2 ID datové schránky 4410866	

B. Údaje o daňovém přiznání

12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne 1.3.2017
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>	16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání Ze dne: Prodlouženo do dne:
14. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>	17. Účtování v hospodářském roce ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>

C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

18. V roce 2016 jsem vykonával/a SVČ ☒ jen hlavní ☐ jen vedlejší ☐ hlavní i vedlejší

Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících													<input checked="" type="checkbox"/>

D. Vedlejší SVČ – podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) až e) zákona č. 155/1995 Sb.

Důvod výkonu vedlejší SVČ

19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>
21. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	22. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM	<input type="checkbox"/>
23. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. I, nebo o osobu, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. II-IV	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
24. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR	<input type="checkbox"/>	25. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 4 písm. a) zákona č. 155/1995 Sb.	<input type="checkbox"/>

E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2016 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

26. Daňový základ	246 917,00 Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno
27. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za hlavní	12	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	12	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
29. Průměrný měsíční daňový základ	20 576,42 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
30. Rozdělení daňového základu	0,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
31. Vypočtený vyměřovací základ	123 459,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
32. Dílčí vyměřovací základ	0,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
33. Minimální vyměřovací základ	123 459,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
34. Určený vyměřovací základ	123 459,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
35. Vyměřovací základ ze zaměstnání	Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
36. Součet řádků 34 a 35	123 459,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
37. Vyměřovací základ ze SVČ	123 459,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
38. Pojistné na DP	36 051,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
39. Úhrn zaplacených záloh na DP	23 664,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
40. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (38 - 39)	12 387,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>

Poznámka: Řádky 30 a 32 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny)

9 6 6 6 0 8 7 3 9 4

strana 1
ČSSZ 89 324 16
1/2017

Pro výpočet údajů v části E, při vyplňování tohoto formuláře a následném vytisknutí na Vaši tiskárnu, můžete jako pomůcku využít elektronický formulář na internetové adrese www.cssz.cz.

¹²⁴ Česká správa sociálního zabezpečení. Tiskopisy. Csz.cz. 2017.

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2016 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

x x x



F. Způsob použití přelátku

Přelátek (část přelátku) ve výši Kč

použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce

Přelátek (zbývající část přelátku)

a) ☐ Vratte na účet

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) Předčíslí účtu Číslo účtu / Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol

b) ☐ Pošlete poštovní poukázkou na adresu

Příjmení Jméno Titul

Ulice Číslo domu

Obec PSČ Stát

G. Údaje o účasti na nemocenském pojištění

Dobrovolná účast na nemocenském pojištění ☐ ano ☒ ne Od Do

H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2017

V roce 2017 budu vykonávat SVČ ☒ hlavní ☐ vedlejší

Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno ☐ hlavní ☐ vedlejší

41. Měsíční vyměřovací základ Kč

42. Měsíční záloha na DP Kč

43. Měsíční pojistné na NP Kč

I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení Jméno Titul Datum narození Rodné číslo

Ulice Číslo domu

Obec PSČ Stát

J. Vedlejší SVČ - přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2016

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2016 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu ☐ ano ☐ ne

K. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

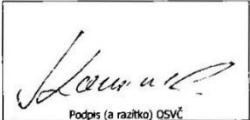
Důvod předložení opravného přehledu


L. Podpisy a razítka

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2016, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění


Počet příloh

 Podpis (a razítko) OSVČ

 Podpis a razítko OSSZ

Datum přijetí

Za OSSZ zpracoval/a

 0 1 8 1 2 5 1 5 4 7

strana 2
ČSSZ 09 324 16
1/2017

¹²⁵ Česká správa sociálního zabezpečení. Tiskopisy. Csz.cz. 2017.

VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠTOVNA ČESKÉ REPUBLIKY
VZP - kód 111

Přehled OSVČ za rok 2016

Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné (§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)
Formulář bude zpracován elektronicky. Vypíšte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnutí pole označte křížkem.

Typ přehledu
řádný ☒ opravný ☐

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP

Příjmení Komínek **Jméno** Petr **Titul**

Ulice Trboušany **Číslo popisné / číslo orientační** 144 **Číslo pojistnice (rodné číslo)**

PSČ 664 64 **Obec** Dolní Kounice **Identifikační číslo osoby (IČO)**

Pojistné (zálohy) platím
☐ poukázkou ☒ převodem z účtu **Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)** 256191648/0300 **Telefon** 602889079

E-mail

☐ V roce 2016 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 **Důvod:** a) zaměstnání b) nemoc OSVČ ☐

☐ V roce 2016 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 **Důvod:** a) b) c) d) e) f) ☐

Pro Důvod podle písmena f) uveďte **Rodné číslo 1. dítěte** **Rodné číslo 2. dítěte**

Podávám daňové priznání ☒ ano ☐ ne

Mám daňového poradce ☐ ano ☒ ne

Řádek 1 Příjmy za rok 2016 1 578 087.00 Kč

Řádek 2 Výdaje za rok 2016 1 262 470.00 Kč

Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2016 12

Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP 12

Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ 12

Řádek 9 13 503 Kč x Řádek 6 162 036.00 Kč

Řádek 12 Řádek 1 - Řádek 2 315 617.00 Kč

Řádek 14 Vyměřovací základ OSVČ za rok 2016: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) 162 036.00 Kč

Řádek 16 Pojistné za rok 2016: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 21 875 Kč

Řádek 41 Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2016 na účet VZP 22 800 Kč

Řádek 43 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 925 Kč

Přeplatek
☐ NEMÁM přeplatek pojistného
☐ NEŽÁDÁM o vrácení přepлатku (přeplatek bude použit na úhradu záloh v dalším období)
☒ ŽÁDÁM o vrácení přeplat. ve výši: 925 Kč

Řádek 51 0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 1 776 Kč

Typ zálohy
☐ a) 1 906 Kč ☐ b) výpočet ☐ c) 0 Kč **Nová výše zálohy** Kč

Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.

VZP 87.51/2016 **Vyplněno dne** 01.03.2017

Podpis pojistnice

¹²⁶ Všeobecná zdravotní pojišťovna České Republiky. Přehled o příjmech a výdajích. Vzp.cz. 2017